

Тема 1. Теоретические основы банковского регулирования и надзора

Банк России, являясь органом банковского регулирования и банковского надзора осуществляет:

- постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов
- постоянный надзора соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов
- постоянный надзора соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных норм

Для осуществления функции банковского регулирования и надзора Банк России вправе:

- устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности кредитными организациями
- устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности кредитными организациями и банковскими группами
- устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности банковскими группами

Под пруденциальными нормами банковской деятельности понимаются установленные Банка России (2 правильных ответа):

- предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями
- нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь
- требования, выполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций

Функция пруденциального регулирования банковской деятельности, предназначенная для минимизации рисков деятельности банков, - это:

- защитная функция
- обеспечительная функция
- превентивная функция

Функция пруденциального регулирования банковской деятельности, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка, - это:

- защитная функция
- обеспечительная функция

—превентивная функция

Функция пруденциального регулирования банковской деятельности, призванная обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния, оказываемого Банком России как кредитором последней инстанции, - это:

- защитная функция
- обеспечительная функция
- превентивная функция

Объектом банковского надзора являются (2 правильных ответа):

- процессы создания, структурных изменений, ликвидации кредитной организации
- текущая деятельность кредитной организации, управление ею
- законодательные акты, определяющие субъекты и сферу надзора

Как орган банковского регулирования Банк России наделен полномочиями по установлению обязательных для кредитных организаций и банковских групп(2 правильных ответа):

- правил проведения банковских операций
- правил составления и представления бухгалтерской отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами
- правил организации внешнего контроля
- правил проведения небанковских операций

Комитет банковского надзора Банка России не принимает решения по вопросам(2 правильных ответа):

- выдачи генеральных банковских лицензий, лицензий на привлечение во вклады денег физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права
- вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов
- выдачи кредитным организациям лицензий на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций

Основной формой работы Комитета банковского надзора Банка России являются:

- заседания
- совещания
- деловые встречи

Банковское регулирование и надзор является:

- целью деятельности Банка России
- функцией Банка России
- операцией Банка России

К компетенции Комитета банковского надзора Банка России относятся вопросы, связанные с осуществлением (2 правильных ответа):

- регулирующих и надзорных функций Банка России
- отдельных функций Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля
- всех функций Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля

Заседания Комитета банковского надзора Банка России проводятся по мере необходимости, но не реже:

- 1 раза в год
- 1 раза в месяц
- 1 раза в квартал

Информация о решениях Комитета банковского надзора Банка России представляется Совету директоров Банка России:

- ежеквартально
- ежемесячно
- ежедневно
- ежегодно

Комитет банковского надзора Банка России принимает решения по вопросам (2 правильных ответа):

- формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов
- введения и изменения пруденциальных норм деятельности кредитных организаций в тех случаях, когда для этого не требуется решения Совета директоров Банка России
- назначения временной администрации по управлению кредитной организацией

К основополагающим принципам эффективного банковского надзора, подготовленным Базельским комитетом по банковскому надзору, относятся:

- 25 принципов
- 55 принципов
- 35 принципов
- 45 принципов

Советом директоров Банка России утверждается:

- Положение о Комитете банковского надзора и его структура
- Положение о Комитете банковского надзора
- структура Комитета банковского надзора

Руководитель Комитета банковского надзора Банка России назначается:

- Председателем Банка России из числа членов Совета директоров

- Председателем Банка России из числа членов Национального банковского совета
- Правительством из числа членов Совета директоров
- Правительством из числа членов Национального банковского совета

Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России(2 правильных ответа):

- проводит проверки кредитных организаций (их филиалов)
- направляет кредитным организациям (их филиалам) обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов
- направляет кредитным организациям (их филиалам) обязательные для исполнения уведомления об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов

Комитет банковского надзора Банка России принимает решения по вопросам(2 правильных ответа):

- рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора
- заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета банковского надзора руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России
- координирует при необходимости деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, не отнесенными к компетенции Комитета банковского надзора

Банки могут осуществлять следующие банковские операции(2 правильных ответа):

- по привлечению денежных средств юридических лиц
- по выдаче поручительств за третьих лиц
- по выдаче банковских гарантий
- по доверительному управлению денежными средствами
- с драгоценными металлами

В рамках осуществления банковского регулирования и надзора Банк России вправе устанавливать для участников банковской группы порядок предоставления информации об их деятельности, которая необходима для составления:

- консолидированной отчетности
- сводного бухгалтерского баланса
- внутригодовой отчетности
- бухгалтерской отчетности

Главными целями надзора являются (2 правильных ответа):

- обеспечение бесперебойности расчетов

- защита интересов кредиторов и вкладчиков
- ликвидация проблемных банков
- поддержание стабильности банковской системы

Формами банковского надзора являются (3 правильных ответа):

- дистанционный надзор
- инспектирование
- налоговые проверки
- внешний аудит
- проверки Министерства Финансов Российской Федерации

Виды надзора, осуществляемые Банком России (2 правильных ответа):

- внутренний контроль в кредитных организациях
- дистанционный надзор
- внутренний контроль в филиалах банков
- инспектирование

К Департаментам Банка России, функцией которых является банковское регулирование и банковский надзор относятся (2 правильных ответа):

- департамент банковского регулирования и надзора
- главная инспекция
- департамент лицензирования банковской деятельности

Пруденциальный надзор – это:

- дистанционная документарная проверка
- документарная проверка по месту нахождения кредитной организации
- проверка годовой публикуемой отчетности

Инспекционная проверка – это:

- дистанционная документарная проверка
- документарная проверка по месту нахождения кредитной организации
- проверка годовой публикуемой отчетности

Основная цель аудиторских проверок состоит в том, чтобы:

- выявить неудовлетворительное управление кредитной организацией
- выразить мнение о достоверности отчетности кредитной организации
- подтвердить рейтинг кредитной организации

Инспектирование кредитных организаций является:

- самостоятельной сферой банковского регулирования
- частью надзорной деятельности Банка России
- деятельностью ревизионных комиссий кредитных организаций

Внутренний контроль за деятельностью филиала кредитной организации осуществляет:

- служба внутреннего контроля банковской группы

- служба внутреннего контроля кредитной организации
- территориальное учреждение Банка России

Территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала кредитной организации в целях осуществления эффективного надзора вправе:

- запрашивать от территориального учреждения по местонахождению банка информацию о деятельности банка
- ставить вопрос перед территориальным учреждением по местонахождению банка о проведении проверок филиала
- применять меры воздействия к филиалу за нарушения в их деятельности

Целью банковского регулирования является:

- поддержание стабильности банковской системы
- управление валютными резервами
- защита интересов вкладчиков и кредиторов
- поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов

К функциям пруденциального регулирования банковской деятельности относятся (2 правильных ответа):

- превентная
- защитная
- обеспечительная
- оперативная
- контрольная

Главные цели банковского регулирования и надзора (3 правильных ответа):

- защита интересов вкладчиков банка
- защита интересов кредиторов банка
- обеспечение стабильности банковской системы
- защита деятельности каждого банка
- обеспечение развития каждого банка

Банковский надзор (2 правильных ответа):

- направлен на выявление нарушений в деятельности банков
- производится для наказания банков за невыполнение законодательства и банковских правил
- направлен на выявление возможности расширений деятельности конкретного банка
- производится для выявления потенциала развития банковской системы

Виды банковского надзора (2 правильных ответа):

- последующая проверка

- документарная проверка
- превентивная проверка
- оперативная проверка

Основные принципы банковского надзора (2 правильных ответа)- это:

- профессионализм органов надзора
- адекватность дистанционного и контактного надзора
- консолидированный характер контроля
- сочетание упреждающего и последующего контроля
- конфиденциальность и закрытость для широкой общественности

Департамент лицензирования и финансового оздоровления Банка России (2 правильных ответа):

- дает заключение о возможности регистрации кредитной организации
- дает заключение об отзыве лицензии
- разрабатывают меры воздействия и порядок их применения
- обеспечивает развитие и укрепление банковской системы России

К подразделениям Территориального учреждения Банка России относятся (2 правильных ответа):

- управление по надзору
- управление по регулированию
- управление инспектирования коммерческих банков
- управление по организации валютного контроля

Территориальное учреждение – это (2 правильных ответа):

- обособленное подразделение, осуществляющее на территории субъектов России часть функций Банка России
- обособленное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъектов России все функции Банка России
- структурное подразделение Банка России, осуществляющее на территории субъектов России все функции Банка России
- обособленное подразделение Банка России, входящее в единую централизованную систему Банка России
- структурное подразделение Банка России, входящее в единую централизованную систему Банка России

Тема 2.Регистрация кредитных организаций. Организация лицензионной деятельности Банка России

Минимальный размер уставного капитала для создаваемых небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, установлен в размере:

- 90 млн. руб.
- 180 млн. руб.

- 18 млн. руб.
- 100 млн. руб.

Генеральная лицензия выдается банкам, если размер:

- уставного капитала не менее 900 млн. руб.
- уставного капитала не менее 180 млн. руб.
- капитала не менее 190 млн. руб.
- капитала не менее 900 млн. руб.

Акционерами (участниками) кредитной организации могут быть (2 правильных ответа):

- политические организации
- органы государственной власти
- государственные внебюджетные фонды
- предприятия, имеющие удовлетворительное финансовое состояние
- физические лица

В едином государственном реестре юридических лиц содержатся данные:

- о членах совета директоров банков
- о руководителях внутренних структурных подразделений банка
- о разрешенных банку операциях

Единый государственный реестр юридических лиц ведет:

- Банк России
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации
- территориальное учреждение Банка России
- Министерство финансов Российской Федерации

К кандидатам на руководящие должности в банках предъявляются требования, касающиеся:

- образования
- стажа работы в банке
- деловых качеств

Кредитные организации с иностранными инвестициями - это:

- кредитные организации – резиденты, уставные капиталы которых сформированы с участием средств нерезидентов
- кредитные организации – нерезиденты, уставные капиталы которых сформированы с участием средств нерезидентов
- кредитные организации – резиденты, собственные капиталы которых сформированы с участием средств нерезидентов
- кредитные организации – нерезиденты, собственные капиталы которых сформированы с участием средств нерезидентов

Для создания кредитных организаций с иностранными инвестициями в Российской Федерации квота участия иностранного капитала в банковской системе России:

- составляет 13%
- составляет 10%
- не установлена
- составляет 3,5%

Для государственной регистрации кредитные организации представляют первоначально документы:

- в Территориальное учреждение Банка России
- непосредственно в Департамент лицензирования банковской деятельности и финансового оздоровления
- в Управление Федеральной налоговой службы Российской Федерации
- непосредственно в Федеральную налоговую службу Российской Федерации

В перечень документов, представляемых для регистрации кредитных организаций, входят (3 правильных ответа):

- устав
- протокол собрания учредителей
- сообщение, содержащее перечень членов совета директоров кредитной организации
- текст изменений и дополнений в устав

Предельный срок рассмотрения документов на регистрацию кредитных организаций в территориальном учреждении Банка России составляет:

- 2 месяца
- 3 месяца
- 4 месяца
- 6 месяцев

Общий срок рассмотрения Банком России документов, представленных на регистрацию кредитной организации, составляет:

- 4 месяца
- 3 месяца
- 6 месяцев
- 5 месяцев

Банк России вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации в случае (3 правильных ответа):

- неудовлетворительного финансового состояния учредителей кредитной организации
- несоответствия деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров квалификационным требованиям
- неоплаты в установлены срок объявленного уставного капитала

—несоответствия кандидатов на должности руководителя кредитной организации квалификационным требованиями

Банковская лицензия выдается кредитной организации после:

- ее государственной регистрации
- оплаты 50% объявленного уставного капитала
- оплаты 100% объявленного уставного капитала
- получения уведомления о государственной регистрации и оплаты 100% объявленного уставного капитала

Объявленный уставный капитал создаваемой кредитной организации должен быть оплачен после получения уведомления о государственной регистрации в течение:

- двух месяцев
- шести месяцев
- одного месяца
- одной недели

Банковская лицензия прекращает действовать при:

- истечении срока
- отзывае лицензии
- назначении временной администрации в банк

Банковская лицензия создаваемого банка дает право на осуществление:

- банковских операций в рублях
- банковских операций в рублях и иностранной валюте
- банковских операций в рублях (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- банковские операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов

Вновь созданной расчетной небанковской кредитной организации может быть выдана лицензия на осуществление (2 правильных ответа):

- расчетов по поручению физических и юридических лиц
- расчетов по поручению юридических лиц
- купли продажи иностранной валюты в наличной форме
- купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

Действующему банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление операций (2 правильных ответа):

- в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц)
- с физическими лицами в иностранной валюте
- на привлечение во вклады денежных средств физическими лицами в рублях
- с физическими и юридическими лицами в рублях

Согласно Федеральному Закону «О банках и банковской деятельности» 300 млн. руб. - это минимальный размер:

- собственного капитала существующего банка
- уставного капитала существующего банка
- уставного капитала вновь регистрируемого банка
- норматива достаточности капитала банка

Книга государственной регистрации кредитных организаций ведется:

- Министерством финансов Российской Федерации
- Федеральной налоговой службой Российской Федерации
- Банком России
- Ассоциацией российских банков

Все кредитные организации подлежат обязательной государственной регистрации в соответствии с (2 правильных ответа):

- Федеральным Законом № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
- Федеральным Законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральным Законом № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

Лицензия на осуществления банковских операций:

- выдается на год
- выдается без ограничения сроков
- автоматически продлевается по истечении срока действия
- выдается при смене руководителя банка

Размер государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации взимается в размере:

- 4000 руб.
- 0,1% от размера объявленного уставного капитала
- 1% от размера объявленного уставного капитала
- 2000 руб.

Основанием для получения лицензии кредитной организацией является (2 правильных ответов):

- государственная регистрация
- заключение Банка России
- полная оплата уставного капитала
- решение общего собрания учредителей
- полная оплата собственного капитала

Реестр лицензий, выданных кредитным организациям, ведется в (2 правильных ответа):

- Департаменте лицензирования и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
- Территориальном учреждении Банка России по месту нахождения кредитной организации
- Министерстве финансов Российской Федерации

Для государственной регистрации кредитной организации необходимо представить следующие документы (3 правильных ответа):

- заявление о государственной регистрации
- устав
- документы, подтверждающие уплату государственной пошлины
- документ, подтверждающий оплату уставного капитала учредителями кредитной организации

Для государственной регистрации кредитной организации в форме ООО необходимо представить следующие документы (2 правильных ответа):

- бизнес-план
- учредительный договор
- анкеты на должности руководителей кредитной организации
- документы, подтверждающие оплату уставного капитала учредителями кредитной организации

Для государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества необходимо представить следующие документы (3 правильных ответа):

- учредительный договор
- устав
- бизнес-план
- документы, подтверждающие государственную регистрацию учредителей кредитной организации

Уставный капитал создаваемой кредитной организации должен быть оплачен:

- до ее государственной регистрации
- после ее государственной регистрации
- в течение одного месяца после ее государственной регистрации

Для получения лицензии на банковскую деятельность кредитная организация должна подтвердить (2 правильных ответа):

- правомерность оплаты уставного капитала
- своевременность оплаты 100% уставного капитала
- оплату уставного капитала
- внесение денежных средств на накопительный счет

Генеральная лицензия дает банку право:

- создавать филиалы на территории иностранных государств

- приобретать акции (доли) в уставном капитале иностранных банков
- осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте
- привлекать денежные средства во вклады

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии допускается в случае несоответствии деловой репутации установленным требованиям (2 правильных ответа):

- кандидатов на руководящие должности в банке
- кандидатов на должности членов совета директоров банка
- акционеров (участников) банка

Книга государственной регистрации кредитных организаций ведется:

- Банком России
- Министерством финансов Российской Федерации
- Федеральной налоговой службой Российской Федерации

Лицензия на привлечение денежных средств от физических лиц может быть выдана:

- небанковской кредитной организации
- банку
- головному офису банка

Регистрацию кредитных организаций в качестве юридического лица осуществляет:

- Банк России
- Регистрационная палата
- Федеральная служба по налогам и сборам
- Федеральная налоговая служба

Под государственной регистрацией кредитной организации понимается:

- наделение статусом юридического лица специализированной организации, предметом деятельности которой является осуществление банковских операций
- наделение статусом юридического лица организации, предметом деятельности которой является деятельность на рынке банковских услуг
- наделение статусом кредитной организации специализированной организации, предметом деятельности которой является осуществление банковских операций

Уведомление Банка России о приобретении акций (долей) кредитной организации требуется, если доля приобретаемых акций составляет:

- более 5%
- более 20%
- более 50%
- более 1%

Единоличным исполнительным органом банка выступает:

- председатель правления
- председатель совета директоров
- председатель кредитного комитета
- председатель наблюдательного совета

Накопительный счет в расчетно-кассовом центре открывается кредитной организацией в случае:

- формирования уставного капитала учреждаемой кредитной организации
- увеличения уставного капитала банка
- зачисления средств от продажи долей при увеличении уставного капитала
- зачисления средств от продажи акций при увеличении уставного капитала

К вопросам государственной регистрации кредитной организации относятся вопросы по (2 правильных ответа):

- созданию кредитной организации
- созданию кредитной организации путем слияния
- изменениям, не касающимся сведений о кредитной организации, и не связанным с внесением изменений в ее учредительные документы

Кредитная организация получает право на проведение банковских операций после:

- государственной регистрации в качестве кредитной организации
- получения лицензии
- государственной регистрации в качестве юридического лица
- получения уведомления о выдаче лицензии
- получения заверенной копии выдаваемой лицензии
- оплаты 100% объявленного уставного капитала

К учредителям кредитной организации – юридическим лицам (банкам) предъявляются следующие требования (2 правильных ответа):

- наличие устойчивого финансового положения
- осуществление деятельности в течение не менее 5 лет
- отсутствие просроченных обязательств перед Банком России
- отсутствие просроченных обязательств основных клиентов
- выполнение обязательств перед бюджетами России всех уровней за последний год

Оценка финансового положения учредителя кредитной организации – юридического лица осуществляется по направлениям (3 правильных ответа):

- анализа рентабельности

- анализа кредитоспособности
- анализа платежеспособности
- анализа деловой активности
- анализа достаточности собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации

В качестве доходов учредителя кредитной организации – физического лица, которые могут быть использованы для приобретения акций (долей) кредитной организации рассматриваются (3 правильных ответа):

- доходы, полученные за пределами России
- доходы супруга/супруги
- имущество, находящееся в доверительном управлении
- имущество, находящееся в оперативном ведении
- имущество, полученное по договору дарения

Оценка финансового положения учредителя кредитной организации – юридического лица может проводиться (3правильных ответа):

- Территориальными учреждениями Банка России
- Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
- кредитной организацией
- Юридическим департаментом Банка России
- внутренним аудитором кредитной организации
- Департаментом банковского надзора
- Главной инспекцией

При наличии замечаний по представленным учредителями кредитной организации в Территориальное учреждение Банка России документам о создании кредитной организации, Территориальное учреждение (3 правильных ответа):

- возвращает документы Банку России
- отправляет учредителям кредитной организации письменное заключение
- посыпает учредителям кредитной организации уведомление об отказе в регистрации
- оставляет один экземпляр документов у себя

Сопоставьте варианты ответов. При регистрации вновь создаваемой кредитной организации оформляется свидетельство(2 правильных ответа):
1)Банком России 2)Федеральной налоговой службой Российской Федерации

а) о государственной регистрации кредитной организации б) о государственной регистрации юридического лица:

- 1а
- 2б
- 1б

—2а

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается по следующим основаниям (2 правильных ответа):

- наличие у кандидата на должность главного бухгалтера административного правонарушения в области торговли давностью 1 год
- наличие у кандидата на должность главного бухгалтера административного правонарушения в области финансов давностью 1 год
- наличия у кандидата на должность руководителя кредитной организации неудовлетворительного финансового положения

Выберите верный вариант ответа. Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, принимается: 1) Банком России 2) Территориальным учреждением Банка России 3) Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

а)если изменения влекут замену лицензии кредитной организации б)если изменения связаны с реорганизацией кредитной организации в)если изменения не влекут замену лицензии кредитной организации г)если изменения не связаны с реорганизацией кредитной организацией:

- 1аб,2вг
- 1аг,2в
- 1вг,2аб
- 1бв,2аг
- 2вг,3аб
- 1бв,3аг
- 2аб,3вг
- 2аг,3бв

Изменение местонахождения кредитной организации может сопровождаться (3правильных ответа):

- сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре и том же Территориальном учреждении Банка России
- изменением расчетно-кассового центра без изменения территориального учреждения Банка России
- изменением расчетно-кассового центра и Территориального учреждения Банка России
- изменением Территориального учреждения Банка России без изменения расчетно-кассового центра
- изменением расчетно-кассового центра с сохранением корреспондентского счета
- сохранением корреспондентского счета в том же расчетно-кассовом центре и изменением Территориального учреждения Банка России

Сопоставьте варианты ответов. При государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации(2 правильных ответа): 1) Территориальное учреждение Банка России принимает решение о государственной регистрации изменений 2)Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений
а)не связанных с изменением населенного пункта б)связанных с изменением населенного пункта

в) не связанных с заменой лицензии г)связанных с заменой лицензии:

- 1а,в
- 2а,г
- 2а,в
- 1а,г
- 1б,в
- 2б,г
- 2б,в
- 1б,г

Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит (6 правильных ответов):

- указание на вид лицензии
- указание на подвид лицензии
- перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации
- валюта, в которой могут осуществляться банковские операции
- дата выдачи лицензии
- номер лицензии
- наименование регистрирующего органа
- дата подписания лицензии
- оттиск печати кредитной организации
- подпись председателя Банка России
- подпись уполномоченного лица Территориального учреждения Банка России

Решение о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав кредитной организации (кроме размера уставного капитала) принимает:

- Территориальное учреждение Банка России
- Банк России
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации
- управление Федеральной налоговой службы Российской Федерации по Республике Татарстан

Регистрацию изменений в уставе кредитной организации осуществляет:

- Территориальное учреждение Банка России
- Банк России
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации

—управление Федеральной налоговой службы Российской Федерации

Изменения в составе руководителей банка необходимо согласовать (2 правильных ответа):

- на уровне Центрального аппарата Банка России
- с Территориальным учреждением Банка России
- с Национальным банком Республики Татарстан
- с Управлением Федеральной налоговой службы Российской Федерации по Республике Татарстан
- с Федеральной налоговой службой Российской Федерации

Изменения в составе руководителей банка требуют:

- получения новой лицензии
- регистрации в Федеральной налоговой службе Российской Федерации
- замены карточки с образцами подписей, представленной в расчетно-кассовый центр
- внесения изменений в устав

Регистрация изменения наименования кредитной организации требует (2 правильных ответа):

- принятия решения Территориальным учреждением Банка России
- принятия решения центральным аппаратом Банка России
- получения предварительного согласия на новое наименование от Банка России
- регистрации изменения в Территориальном учреждении Банка России

Кредитная организация представляет информацию в Территориальное учреждение Банка России (2 правильных ответа)

- об изменении состава участников
- об изменении размера долей участников
- об изменении организационной структуры банка
- об изменениях в уставе

Тема 3. Расширение сферы деятельности банков

Осуществлять банковские операции имеет право (3 правильных ответов):

- филиал
- представительство
- дополнительный офис
- операционная касса вне кассового узла

Изменения в учредительных документах кредитной организации (кроме размера уставного капитала) требуют (2 правильных ответа):

- регистрации в Банке России
- регистрации в территориальном учреждении Банка России

- принятия решения о регистрации Территориальным учреждением Банка России
- принятия решения о регистрации Федеральной налоговой службой Российской Федерации

Для регистрации изменений в уставе банками в Территориальное учреждение Банка России представляются (2 правильных ответа):

- протокол заседания уполномоченного органа управления
- список участников
- текст изменений и дополнений
- документы о государственной регистрации учредителей

Изменения, внесенные в учредительные документы банка (кроме размера уставного капитала), не связанные с реорганизацией требуют:

- получения новой лицензии
- получения решения Банка России
- принятия решения Территориальным учреждением Банка России
- получения разрешения Федеральной налоговой службы Российской Федерации

Изменения в составе участников кредитной организации требуют:

- получения новой лицензии
- предварительного согласования в Банке России
- представления информации в Территориальное учреждение Банка России

Регистрация нового местонахождения банка возможна при условии (2 правильных ответа):

- согласования кандидатур руководителей
- уведомления всех кредиторов
- уведомления всех дебиторов
- соответствия здания (помещения) предъявляемым требованиям

Филиал кредитной организации представляет собой:

- структурное подразделение вне места нахождения кредитной организации
- обособленное структурное подразделение вне места нахождения кредитной организации
- структурное подразделение, осуществляющее валютно-обменные операции

Согласование кандидатур на руководящие должности в создаваемом филиале осуществляют:

- Территориальное учреждение по месту нахождения головной кредитной организации

- Территориальное учреждение по месту предполагаемого нахождения филиала
- центральный аппарат Банка России

Филиал вправе начать свою деятельность с момента:

- внесения записи в книгу государственной регистрации кредитных организаций
- получения лицензии
- присвоения порядкового номера
- внесения записи в книгу регистрации кредитных организаций и присвоение порядкового номера

Филиал кредитной организации:

- является юридическим лицом
- не является юридическим лицом
- не является юридическим лицом и действует от имени кредитной организации
- является юридическим лицом и действует от своего имени

Положение о представительстве кредитной организации утверждает:

- Территориальное учреждение Банка России по месту его нахождения
- Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации
- кредитная организация, его создавшая

Цель открытия кредитной организацией представительства является:

- осуществление банковских операций
- расширение деятельности путем осуществления банковских операций
- представление и защита интересов кредитной организации на определенной территории

Для открытия представительства кредитной организации (2 правильных ответа) необходимо:

- предварительно зарегистрировать представительство в Территориальном учреждении Банка России
- уведомить Территориальное учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации об открытии представительства
- уведомить Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения представительства об открытии представительства

Банк может открывать внутренние структурные подразделения (2 правильных ответа):

- филиалы
- представительства
- операционные кассы вне кассового узла
- отделы

—обменные пункты

Дополнительные офисы могут открывать (2 правильных ответа):

- кредитные организации
- филиалы кредитной организации
- представительства

Операции дополнительного офиса отражаются в:

- ежедневном балансе кредитной организации
- балансе дополнительного офиса
- балансах кредитной организации и дополнительного офиса

В устав банка вносятся сведения (2 правильных ответа):

- об открытых филиалах
- об открытых представительствах
- об открытых доп. офисах
- об открытых пунктах обмена валют

К внутренним структурным подразделениям банка относятся (2 правильных ответа):

- филиалы
- представительства
- дополнительные офисы
- операционные кассы вне кассового узла

К обособленным подразделениям банка относятся (2 правильных ответа):

- филиалы
- представительства
- кредитно-кассовые офисы
- обменные пункты

Дополнительный офис на основе лицензии кредитной организации осуществляет:

- все банковские операции
- часть банковских операций
- только кассовые операции
- все или часть банковских операций

Дополнительный офис кредитной организации может располагаться:

- вне пределов территории, подведомственной Территориальному учреждению, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организаций
- в пределах территории, подведомственной Территориальному учреждению, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организаций

—вне пределов территории, подведомственной Территориальному учреждению, осуществляющему надзор за деятельностью дополнительного офиса

Кредитно-кассовый офис банка может осуществлять такие операции как (3 правильных ответа):

- кредитование физических лиц
- кредитование субъектов малого предпринимательства
- кассовое обслуживание юридических лиц
- расчетное обслуживание юридических лиц

Вне пределов территории, подведомственной Территориальному учреждению Банка России могут располагаться (2 правильных ответа):

- дополнительный офис
- кредитно-кассовый офис
- операционная касса вне кассового узла

Кредитная организация вправе открывать внутренние структурные подразделения при условии отсутствия:

- запрета на открытие филиала
- ограничения на проведение отдельных банковских операций
- согласия Банка России с кандидатурами на должности руководителей

Представительство кредитной организации (2 правильных ответа):

- представляет интересы кредитной организации
- защищает интересы кредитной организации
- осуществляет банковские операции

Для открытия представительства банка требуется:

- регистрация представительства
- выдача лицензии
- направление уведомления об открытии представительства в Территориальное учреждение Банка России

Филиал кредитной организации вправе начать свою деятельность:

- с даты внесения сведений о нем в книгу регистрации кредитных организаций
- с даты присвоения ему порядкового номера и внесения сведений в книгу государственной регистрации кредитных организаций
- с даты уведомления Банка России об открытии филиала

Присвоение порядкового номера филиалу банка осуществляют:

- Территориальное учреждение по месту нахождения филиала
- Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью банка
- Департамент лицензирования банковской деятельности

Внутренние структурные подразделения открываются по решению органа управления (2 правильных ответа):

- кредитной организации, которому это право предоставлено уставом
- кредитной организации, которому это право предоставлено положением о филиале
- филиала, которому это право предоставлено положением о филиале

Внутренним структурным подразделением банка является:

- представительство
- операционный офис
- отделение
- кассовый офис

Вне пределов территории поднадзорной Территориальному учреждению Банка России кредитной организацией могут быть открыты (2 правильных ответа):

- дополнительные офисы
- филиалы
- отделения
- операционные офисы

Кредитная организация может создавать филиалы на территории иностранного государства:

- с разрешения Банка России
- при наличии специальной лицензии
- при уведомлении Банка России

Коллегиальным исполнительным органом банка является:

- Совет директоров
- Собрание участников
- Правление банка
- Кредитный комитет

Банк имеет право открывать операционные офисы (2 правильных ответа):

- на территории субъекта Федерации подведомственного Территориальному учреждению, осуществляющему надзор за банком
- на территории федерального округа по месту нахождения банка
- на всей территории Российской Федерации

Операционный офис банка, расположенный вне пределов территории, подведомственной Территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банка вправе:

- предоставлять кредиты банкам
- вести корреспондентские счета филиалов
- выдавать банковские гарантии

—предоставлять кредиты физическим лицам

Сопоставьте определения: а) филиал – это; б) представительство – это; в) внутреннее структурное подразделение – это; г) обособленное структурное подразделение – это; 1) обособленное подразделение вне места нахождения кредитной организации, представляющее его интересы и осуществляющее его защиту; 2) обособленное подразделение вне места нахождения кредитной организации, осуществляющее все его функции или их часть; 3) обособленное подразделение со стационарным рабочим местом; 4) подразделение вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от его имени банковские операции:

- а1,б2,в3,г4
- а2,б1,в3,г4
- а2,б1,в4,г3
- а3,б4,в1,г2
- а4,б3,в2,г1

Печать создаваемого кредитной организацией филиала должна содержать следующие сведения (3 правильных ответа):

- полное фирменное наименование филиала
- сокращенное фирменное наименование кредитной организации
- сокращенное фирменное наименование филиала
- место нахождения кредитной организации
- место нахождения филиала

Выбрать верные варианты ответов. При открытии филиала кредитная организация направляет(2 правильных ответа): 1) в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка; 2) в Территориальное учреждение Банка России по месту открытия филиала

а) протокол заседания уполномоченного органа управления кредитной организации; б) положение о филиале; в) анкеты кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала; г) автобиографии кандидатов на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала; д) документы, касающиеся помещений, здания, в котором будет находиться филиал:

- 1аб
- 2агд
- 1агд
- 2абг
- 1гд
- 2аг

Выбрать верные варианты ответов. Территориальное учреждение по месту открытия филиала кредитной организации 1) при положительном заключении об открытии филиала; 2) приотрицательном заключении об открытии филиала

а) направляет заключение в Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью банка; б) информирует Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью банка о необходимости выполнения соответствующих требований, установленных нормативными актами Банка России; в) направляет заключение в кредитную организацию, открывающую филиал; г) информирует банк, открывающий филиал, о необходимости выполнения соответствующих требований, установленных нормативными актами Банка России:

- 1а,в;2б,г
- 1бг;2ав
- 1а;2б
- 1в;2г

Филиал кредитной организации начинает осуществление банковских операций со дня (2 правильных ответа):

- присвоения порядкового номера
- внесения сведений в Книгу государственной регистрации кредитных организаций
- получения лицензии на осуществление банковских операций
- государственной регистрации в качестве юридического лица

Филиал кредитной организации считается закрытым со дня (2 правильных ответа):

- направления уведомления в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за кредитной организацией
- направления уведомления в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за филиалом
- письменного уведомления всех кредиторов, обслуживающихся в филиале
- передачи активов и пассивов на баланс головной кредитной организации
- передачи активов и пассивов на баланс другого филиала

К условиям выдачи кредитной организации разрешения на открытие филиала на территории иностранного государства относятся (2 правильных ответа):

- наличие лицензии на привлечение вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте
- отнесение к классификационной группе 1 в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У

- отнесение к классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У
- наличие кредитов Банка России
- наличие минимальной доли задолженности перед бюджетами всех уровней

Сопоставьте варианты ответов. Внутренние структурные подразделения могут открываться в виде: 1) дополнительных офисов 2) операционных офисов 3) кредитно-кассовых офисов 4) операционных касс вне кассового узла

а) на территории Территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за банком (филиалом) б) вне территории Территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за банком (филиалом):

- 1а; 2аб; 3а,б; 4аб
- 1аб;2а;3аб;4аб
- 1аб;2аб;3а;4аб
- 1аб;2аб;3аб;4а
- 1а;2а;3аб;4аб
- 1аб;2а;3а;4аб
- 1аб;2аб;3а;4а

Кредитно-кассовый офис вправе осуществлять следующие операции (3правильных ответа):

- предоставлять денежные средства физическим лицам
- предоставлять денежные средства юридическим лицам
- принимать наличные денежные средства в иностранной валюте от физических лиц без открытия счета
- принимать наличные денежные средства в национальной валюте от физических лиц без открытия счета
- принимать денежные средства физических лиц во вклады
- принимать денежные средства субъектов малого и среднего предпринимательства во вклады

Банку, имеющему лицензию на осуществление банковских операций, для расширения деятельности могут быть выданы лицензии следующих видов(2 правильных ответа):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции без наличия лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, содержащая банковские операции при наличии лицензии на

- осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц в рублях и иностранной валюте
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств юридических лиц)

При принятии Банком России положительного решения в отношении расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензии на осуществление банковской деятельности он осуществляет следующие действия (2 правильных ответа):

- направляет в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, лицензию на осуществление банковских операций
- информирует о выдаче лицензии Агентство по страхованию вкладов
- информирует о выдаче лицензии кредитную организацию
- вносит изменения в единый государственный реестр
- направляет в Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, заключение о выдаче лицензии

Вопросами наличия (отсутствия) у кредитной организации запрета на открытие филиалов занимаются (2 правильных ответа):

- Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации
- Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала
- Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью внутреннего структурного подразделения
- Департамент лицензирования и финансового оздоровления кредитной организаций

Тема 4. Реорганизация банков

Реорганизация кредитной организации приводит к увеличению капитала, если она осуществлена путем (2 правильных ответа):

- слияния
- разделения
- присоединения
- выделения
- преобразования

В результате реорганизации кредитная организация получает лицензию, если она осуществлена путем (4 правильных ответа):

- присоединения

- слияния
- разделения
- выделения
- преобразования

В результате реорганизации увеличивается количество кредитных организаций, если она осуществлена путем (2 правильных ответа):

- слияния
- присоединения
- разделения
- преобразования
- выделения

Понятие реорганизации кредитной организации:

- закреплено в Гражданском кодексе Российской Федерации
- отсутствует в официальных документах
- закреплено в банковских законах и нормативных актах Банка России

Реорганизация кредитной организации в форме слияния осуществляется (2 правильных ответа):

- по требованию Банка России
- по решению собрания участников
- по решению Правления банка

Реорганизация кредитной организации в форме присоединения осуществляется (2 правильных ответа):

- по требованию Банка России
- по решению собрания акционеров
- по решению Правления банка

Реорганизация кредитной организации в форме выделения осуществляется:

- по требованию Банка России
- по решению собрания участников
- по решению Совета директоров банка

Решение о государственной регистрации создаваемой в результате выделения кредитной организации принимает:

- Банк России
- Территориальное учреждение Банка России
- Федеральная налоговая служба Российской Федерации

Решение о государственной регистрации создаваемой в результате преобразования кредитной организации принимает:

- ТУ Банка России
- Банк России

—Федеральная налоговая служба Российской Федерации

В процессе реорганизации образование двух новых кредитных организаций может произойти в результате:

- присоединения
- разделения
- преобразования
- слияния

В процессе реорганизации образование одной новой кредитной организаций может произойти в результате(2 правильных ответа):

- слияния
- присоединения
- разделения
- выделения

В результате реорганизации не образуется новая кредитная организация в случае проведения ее в форме:

- слияния
- присоединения
- выделения
- разделения

Укрупнение кредитных организаций может быть осуществлено путем проведения процедур (2 правильных ответа):

- слияния
- преобразования
- присоединения
- выделения

В соответствии с законодательством Российской Федерации реорганизацией с учреждением нового банка признается (3 правильных ответа):

- преобразование небанковской кредитной организации в кредитную организацию
- преобразование ОАО в ЗАО
- преобразование в результате разделения
- преобразование в результате присоединения
- преобразование в результате выделения
- преобразование в результате поглощения

Процесс реорганизации банков на основе централизации банковских капиталов, при котором совокупный капитал не увеличивается, – это (2 правильных ответа):

- слияние
- разделение

- присоединение
- выделение
- преобразование

К основным причинам неудачных реорганизаций относятся (2 правильных ответа):

- отсутствие опыта у лиц, возглавлявших реорганизацию
- значительные различия в корпоративных культурах реорганизуемых банков
- занышенные оценки активов реорганизуемых банков
- непродуманность стратегии последующих действий реорганизуемых банков
- совпадение систем управления реорганизуемых банков

С правовой точки зрения слияние кредитных организаций – это:

- процесс, в результате которого права и обязанности каждого из реорганизуемых юридических лиц переходят к вновь возникшему юридическому лицу
- переход прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу
- переход всех прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу в связи с изменением юридическим лицом своей организационно-правовой формы
- переход всех прав и обязанностей существующего банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
- переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе

С правовой точки зрения присоединение кредитных организаций – это:

- процесс, в результате которого права и обязанности каждого из реорганизуемых юридических лиц переходят к вновь возникшему юридическому лицу
- переход прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу
- переход всех прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу в связи с изменением юридическим лицом своей организационно-правовой формы
- переход всех прав и обязанностей существующего банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
- переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе

С правовой точки зрения преобразование кредитных организаций – это:

- процесс, в результате которого права и обязанности каждого из реорганизуемых юридических лиц переходят к вновь возникшему юридическому лицу

- переход прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу
- переход всех прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу в связи с изменением юридическим лицом своей организационно-правовой формы
- переход всех прав и обязанностей существующего банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
- переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе

С правовой точки зрения разделение кредитных организаций – это:

- процесс, в результате которого права и обязанности каждого из реорганизуемых юридических лиц переходят к вновь возникшему юридическому лицу
- переход прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу
- переход всех прав и обязанностей одного реорганизуемого юридического лица к другому юридическому лицу в связи с изменением юридическим лицом своей организационно-правовой формы
- переход всех прав и обязанностей существующего банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
- переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе

С правовой точки зрения выделение кредитных организаций – это:

- процесс, в результате которого права и обязанности каждого из реорганизуемых банков переходят к вновь возникшему банку
- переход прав и обязанностей одного реорганизуемого банка к другому банку
- переход всех прав и обязанностей одного реорганизуемого банка к другому банку в связи с изменением юридическим лицом своей организационно-правовой формы
- переход всех прав и обязанностей существующего банка к вновь возникшим вместо него двум или более банкам
- переход прав и обязанностей, какими обладал и продолжает обладать банк, к одному или нескольким новым банкам, возникшим на его базе

Выбрать верные варианты ответов. Для государственной регистрации создаваемых в результате реорганизации кредитных организаций, в Территориальное учреждение Банка России предоставляются следующие документы: 1) протокол общего собрания участников реорганизуемой кредитной организации; 2) разделительный баланс; 3) баланс реорганизуемой кредитной организации; а) при разделении банков; б) при преобразовании банков; в) при выделении банков:

- 1а,б; 2а,б; 3а,б,в
- 1а,б,в; 2а,б; 3а,б,в

- 1а,б,в; 2а,б; 3а,б,в
- 1в; 2а,б; 3а,б

Положения, определяющие порядок реорганизации кредитной организации, должны быть (2 правильных ответа):

- изложены в Уставе кредитной организации
- утверждены общим собранием учредителей кредитной организации
- утверждены Банком России
- утверждены Территориальным учреждением Банка России
- разрешены к исполнению Банком России

При осуществлении процедуры слияния кредитных организаций, до закрытия корреспондентских счетов и исключения их из Справочника БИК, реорганизованные кредитные организации (3 правильных ответа):

- продолжают осуществлять свои расчеты по корреспондентским счетам
- выполняют обязательные резервные требования Банка России
- выполняют свои обязательства перед клиентами
- приостанавливают свою деятельность до периода создания нового корреспондентского счета
- приостанавливают выполнение обязательных резервных требований Банка России до периода создания нового корреспондентского счета

Бизнес-план предоставляется кредитной организацией в Территориальное учреждение Банка России в следующих случаях:

- при осуществлении процедуры получения лицензии, расширяющей деятельность кредитной организации
- при осуществлении процедуры создания новой кредитной организации
- при осуществлении процедуры реорганизации кредитной организации в форме преобразования
- при осуществлении процедуры реорганизации кредитной организации в форме присоединения
- при осуществлении процедуры открытия филиала кредитной организации на территории иностранного государства
- при осуществлении процедуры открытия дополнительного офиса кредитной организации

Тема 5. Регулирование деятельности кредитных организаций

Контроль за соблюдением банками обязательных нормативов возлагается на:

- расчетно-кассовый центр
- Территориальное учреждение Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка и филиалов
- Территориальное учреждение Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка
- Департамент пруденциального банковского надзора

В случае возникновения у банка отрицательного (или нулевого) значения капитала банк:

- не рассчитывает нормативы
- не рассчитывает нормативы, в расчете которых участвует капитал
- не рассчитывает нормативы, в расчете которых участвуют обязательства банка
- рассчитывает все обязательные нормативы

Банк России контролирует выполнение обязательных нормативов (2 правильных ответа):

- небанковскими депозитно-кредитными организациями
- небанковскими кредитными организациями инкасации
- банками
- кредитными учреждениями

Резерв на возможные потери по ссудам создается банками:

- по всем предоставленным ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной
- только по просроченным ссудам
- по ссудам, выданным крупным заемщикам

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на следующие группы (5 правильных ответов):

- стандартные
- нестандартные
- льготные
- сомнительные
- срочные
- безнадежные
- проблемные

На отнесение ссуды в ту или иную группу риска влияют следующие факторы (2 правильных ответов):

- финансовое положение заемщика
- качество обслуживания долга
- недостатки в оформлении ссуды

Результатом проверки правильности формирования резерва на возможные потери по ссудам может быть (3 правильных ответа):

- доначисление резерва
- оставление размера резерва без изменения
- уменьшение суммы резерва
- открытие нового резервного счета

Проверку правильности создания резерва на возможные потери по ссудам осуществляет (2 правильных ответов):

- Территориальное учреждение Банка России
- аудиторы
- центральный аппарат Банка России

В перечень полномочий Территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка, входит:

- заключение о имени Банка России кредитных договоров с кредитными организациями
- осуществление контроля за выполнением кредитными организациями резервных требований
- осуществление контроля за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов

Инвестиционный риск кредитной организации регулируется нормативом:

- достаточности капитала
- риска собственных вексельных обязательств
- использования капитала для приобретения акций других юридических лиц

Совокупная сумма требований банка к заемщику в процентах от капитала это:

- максимальный размер крупных кредитных рисков
- максимальный размер риска на одного заемщика
- максимальный размер риска на одного акционера

Для расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату используется показатель капитала банка, рассчитанный:

- на первое число отчетного месяца
- на предыдущее число текущего месяца
- на первое число предыдущего месяца
- на дату расчета нормативов

Отчетность о выполнении обязательных нормативов на внутриимесячные даты представляется в Территориальное учреждение Банка России:

- в обязательном порядке
- по требованию Территориального учреждения Банка России
- по усмотрению банка

По обязательным нормативам могут устанавливаться (3 правильных ответа):

- минимально допустимые числовые значения нормативов
- максимально допустимые числовые значения нормативов
- контрольные значения нормативов
- обязательные числовые значения нормативов

—условные числовые значения нормативов

Кредит может быть включен в портфель однородных ссуд, если его размер не превышает:

- 0,5 % уставного капитала банка
- 1% уставного капитала банка
- 0,5% капитала банка
- 1% капитала банка

К денежным требованиям, приравненным к ссудам, относятся (2 правильных ответа):

- задолженность по просроченным процентам по ссуде
- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)
- остатки на счетах «НОСТРО»
- требования по операциям финансовой аренды (лизингу)

В расчет норматива Н1 включаются(3 правильных ответа):

- величина кредитного риска по сделкам до востребования
- величина кредитного риска по срочным сделкам
- величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета
- величина кредитного риска по пассивам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета
- величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера
- величина кредитного риска по всем условным обязательствам

Нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечет(2 правильных ответа):

- предупреждение
- наложение административного штрафа в размере от 10 тысяч до 30 тысяч рублей
- наложение административного штрафа в размере от 100 тысяч до 200 тысяч рублей
- приостановление деятельности банка
- ликвидацию банка

К принципам расчета обязательных нормативов Банка России, которые позволяют качественно оценить операции банка и отразить их в отчетности, относятся (3 правильных ответа):

- принцип достоверности
- принцип прозрачности
- принцип преобладания экономической сущности над формой
- принцип срочности
- принцип целевой направленности

Банки представляют Территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях:

- ежемесячно
- ежедневно
- еженедельно
- ежегодно
- ежечасно

Территориальное учреждение Банка России может потребовать от банка представление отчетности на внутримесячную дату в случае, если (2 правильных ответа):

- обязательные нормативы нарушены банком на отчетную дату
- финансовая устойчивость банка не признается достаточной для участия в системе страхования вкладов
- банк не может быть признан финансово устойчивым в соответствии с международной методикой оценки деятельности банков
- банк не имеет лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады в иностранной валюте
- банк не принимает участия в системе страхования вкладов

Сопоставьте варианты ответов. Отчетность кредитных организаций на внутримесячную дату представляется территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в следующие сроки: 1) не позднее чем через 3 рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России; 2) не позднее чем через 4 рабочих дня после предъявления требования о представлении отчетности Банком России; 3) не позднее чем через 5 рабочих дней после предъявления требования о представлении отчетности Банком России; 4) не позднее чем через 10 рабочих дней после предъявления требования о представлении отчетности Банком России; 5) не позднее чем через 7 рабочих дней после предъявления требования о представлении отчетности Банком России

а) банками, не имеющими филиалов; б) банками, имеющими филиалы (за исключением многофилиальных банков); в) многофилиальными банками:

- 1а, 2б, 4в
- 1а, 2б, 3в
- 1а, 3б, 4в
- 1а, 5б, 3в
- 1а, 3б, 5в
- 1а, 5б, 4в

Банк России вправе применять к банкам принудительные меры воздействия в случае несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за:

- 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней
- 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных календарных дней
- 6 и более календарных дней в течение строго определенных 30 последовательных операционных дней
- 6 и более операционных дней в течение строго определенных 30 последовательных календарных дней

Контрольные значения обязательных нормативов для банкамогут устанавливаться в следующих случаях(2 правильных ответа):

- изменения Банком России методики расчета собственных средств банка
- изменения состава акционеров и инсайдеров банка
- проведения реорганизации банка
- возникновения отсутствовавших на момент заключения договоров с заемщиками оснований для отнесения кредитов заемщиков к определенной категории качества
- уточнения (расширения) в законодательстве Российской Федерацииили в нормативных актах Банка России условий предоставления банками отчетности

Контрольные значения обязательных нормативов для кредитных организаций устанавливаются на срок:

- не более, чем на 1 календарный год
- не менее, чем на 1 календарный год
- не более, чем на 365 операционных дней
- не менее, чем на 365 операционных дней
- не более, чем на пол года
- не менее, чем на пол года

Согласно Положению Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 254-П, обесцененными ссудами признаются:

- ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества
- ссуды, отнесенные к IV - V категориям качества
- ссуды, отнесенные к III - V категориям качества
- ссуды, отнесенные к V категории качества

Согласно Положению Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности № 254-П, третья категория качества ссуд именуется:

- стандартной ссудой
- нестандартной ссудой
- сомнительной ссудой

- проблемной ссудой
- безнадежной ссудой

При невыполнении кредитной организацией предписаний Банка России в срок, установленный предписанием, Территориальное учреждение Банка России имеет право применять к кредитной организации:

- принудительные меры воздействия
- предупредительные меры воздействия
- штрафные санкции

Тема 6. Регулирование формирования уставного капитала кредитной организации, регистрация изменения его величины

Денежная оценка стоимости материальных активов вносимых в уставный капитал при учреждении банка, может утверждаться:

- общим собранием учредителей
- Советом директоров
- независимым оценщиком
- Правлением банка

Денежная оценка материальных активов, вносимых в качестве дополнительного вклада в уставный капитал банка, действующего как акционерное общество производиться:

- общим собранием участников
- Советом директоров
- Правлением банка
- независимым оценщиком

Величина денежной оценки имущества, произведенной советом директоров, учредителями (участниками) не может быть выше:

- величины оценки, произведенной оценщиком
- 20% уставного капитала
- 5% уставного капитала

Резервный фонд банка может быть использован на (3 правильных ответа):

- покрытие убытков
- приобретение акций
- оплату облигаций
- выкуп собственных акций

Проверка правомерности оплаты уставного капитала осуществляется:

- Территориальным учреждением Банка России
- Департаментом лицензирования Банка России
- службой внутреннего контроля
- налоговыми органами

Решение об увеличении уставного капитала кредитной организации принимает:

- общее собрание акционеров (участников)
- Совет директоров
- Правление
- уполномоченный орган управления

Стоимость материальных активов при увеличении уставного капитала:

- должна составлять 20% величины уставного капитала
- должна составлять 20% величины капитала
- не может превышать 20% уставного капитала (с учетом его увеличения)
- не может быть менее 20% уставного капитала
- не может превышать 20% уставного капитала (без учета его увеличения)

Кредитная организация обязана уменьшить размер уставного капитала:

- при не соответствии размера уставного капитала и капитала
- в случае превышения размера уставного капитала над величиной капитала
- в случае превышения размера капитала над величиной уставного капитала

Акции (доли) уставного капитала действующей кредитной организации могут быть оплачены (4 правильных ответа):

- денежными средствами только в валюте Российской Федерации
- денежными средствами (в рублях и иностранной валюте)
- материальными активами
- зданием (помещением)
- собственными средствами банка
- банкоматами и терминалами, предназначенными для приема и хранения наличных денежных средств

Акции (доли) уставного капитала вновь созданной кредитной организацией могут быть оплачены (3 правильных ответа):

- денежными средствами (в рублях и иностранной валюте)
- материальными активами
- зданием (помещением)
- собственными средствами кредитной организации
- банкоматами и терминалами, предназначенными для приема и хранения наличных денежных средств

Источниками собственных средств банка являются (4 правильных ответов):

- резервный фонд
- уставный капитал
- добавочный капитал
- нераспределенная прибыль

- резерв на возможные потери
- основные средства

В расчет капитала величина дополнительного капитала включается:

- в размере не превышающем основной капитал
- в размере 100% от основного капитала
- в пределах рассчитанной суммы
- в пределах установленного лимита
- в размере 50% от основного капитала

Изменения размера уставного капитала требуют (2 правильных ответа):

- регистрации в УФНС
- получения новой лицензии
- получения разрешения в Территориальном учреждении Банка России
- принятия решения Территориальным учреждением Банка России

Приобретение 20% уставного капитала кредитной организации одним лицом требует:

- уведомления Банка России
- согласия Банка России
- согласия территориального учреждения и ФНС Российской Федерации
- проведения общего собрания учредителей банка

Приобретение более 1% уставного капитала кредитной организации одним лицом требует:

- уведомления Банка России
- согласия Банка России
- проведения общего собрания учредителей банка

Государственная регистрация изменений, вносимых в устав банка и связанных с увеличением его уставного капитала, осуществляется:

- после полной оплаты приобретателями своих акций (долей)
- до полной оплаты приобретателями своих акций (долей)
- после оплаты приобретателями половины своих акций (долей)

Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации принимается:

- общим собранием ее участников
- уполномоченным органом управления
- советом директоров

Проверка правомерности оплаты приобретателями долей (акций) означает проверку (2 правильных ответа):

- финансового положения приобретателей долей (акций)
- наличия у приобретателей собственных достаточных для оплаты долей (акций) средств

- качества управления банком
- финансового состояния банка
- маркетинговой политики приобретателя

Квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ - это:

- отношение суммарного капитала, принадлежащего резидентам к совокупному уставному капиталу иностранных банков, созданных на территории РФ
- отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам к совокупному капиталу всех кредитных организаций РФ
- отношение суммарного капитала, принадлежащего резидентам в совокупном уставном капитале иностранных банков, созданных на территории РФ
- отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам к совокупному уставному капиталу всех кредитных организаций РФ

Сопоставьте варианты ответов. Для формирования уставного капитала кредитной организации: 1) не могут быть использованы; 2) в качестве исключения могут быть использованы в соответствии с указанием Банка России № 1186-У

а) привлеченные денежные средства физических лиц; б) средства федерального бюджета в) средства государственных внебюджетных фондов:

- 1а, 2б
- 1аб, 2в
- 1б, 2ав
- 1в, 2аб
- 1ав, 2б

Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут выступать (3 правильных ответа):

- денежные средства в валюте Российской Федерации
- денежные средства в иностранной валюте
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание, в котором не может располагаться кредитная организация
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве хозяйственного ведения имущество в виде банкоматов
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде терминалов

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации (2 правильных ответа):

- должно быть оценено независимым оценщиком
- должно быть оценено внутренними экспертами

- отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации
- отражено в балансе кредитной организации в иностранной валюте
- не отражается в балансе кредитной организации

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации(2 правильных ответа):

- не может превышать 20% цены размещения акций
- не может превышать 20% долей в уставном капитале
- не может превышать 20% балансовой стоимости собственного капитала
- не может превышать 20% расчетной стоимости собственного капитала
- не может превышать 20% стоимости имущества кредитной организации
- не может превышать 20%

Выбрать верные варианты ответов. Приобретение или получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом: 1) более 1% акций (долей) кредитной организации; 2) более 20% (долей) кредитной организации; 3) более 50% (долей) кредитной организации

а)требует уведомления Банка России; б) требует предварительного согласия Банка России в) требует получения разрешения Банка России:

- 1а, 2б
- 1а, 2б, 3в
- 1б, 2в
- 1б, 3в
- 2в, 3б

Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки, направленной на приобретение более 20% акций кредитной организации, в случаях:

- нарушения антимонопольных правил
- установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку, направленную на приобретение более 20% долей кредитной организации
- наличия судебного решения вступившего в силу в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение более 20% долей кредитной организации

Лица, обладающие полномочиями, вытекающими из вещных прав на голосующие акции банка, а также прав, вытекающих из договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентских договоров или других сделок, или по иным основаниям, если указанные права предоставляют лицу возможность участвовать в управлении банком наравне с учредителями – это:

- лица, оказывающие прямое существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
- лица, оказывающие косвенное существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
- лица, оказывающие прямое несущественное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
- лица, оказывающие косвенное несущественное влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала:

- не может превышать 20% суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций средств, вносимых в оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала
- не может превышать 20% величины средств, ранее внесенных в оплату акций кредитной организации
- не может превышать 20% величины средств, вносимых в оплату акций кредитной организации при увеличении уставного капитала
- не может превышать 20%

Если приобретателем акций кредитной организации является другая кредитная организация, то Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка, увеличивающей уставный капитал, запрашивает информацию о финансовом положении банка-приобретателя у Территориального учреждения Банка России по ее местонахождению, которая предоставляется в срок: а) при увеличении уставного капитала кредитной организации в форме АО; б) при увеличении уставного капитала кредитной организации в форме ООО или ОДО; 1) 5 календарных дней; 2) 10 календарных дней; 3) 5 рабочих дней; 4) 10 рабочих дней:

- а1, б2
- а3, б4
- б1, а2
- б3, а4

Банк России обязан провести непосредственно в кредитной организации проверку источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, в следующих случаях:

- при увеличении уставного капитала кредитной организации более чем на 20% от ранее зарегистрированного размера ее уставного капитала
- при наличии оснований полагать, что оплата акций (долей) кредитной организации произведена с нарушением установленных требований
- при увеличении уставного капитала за счет средств международных банков развития
- при увеличении уставного капитала за счет средств бюджетов всех уровней

Банк России не проводит проверку источников происхождения средств, вносимых в оплату акций (долей) кредитной организации, в следующих случаях(2 правильных ответа):

- при оплате не менее 75% увеличения уставного капитала за счет средств государственных внебюджетных фондов
- при оплате не менее 75% увеличения уставного капитала за счет средств объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти
- при увеличении уставного капитала за счет средств международных банков развития
- при увеличении уставного капитала за счет средств бюджетов всех уровней
- при оплате менее 75% увеличения уставного капитала за счет свободных денежных средств, находящихся в ведении органов местного самоуправления

Решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) принимается:

- Комитетом банковского надзора Банка России
- Территориальным учреждением, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации
- Сводным экономическим департаментом Банка России
- Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

В случае принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств, при отрицательном значении величины собственных средств банка его уставный капитал уменьшается до:

- 1 рубля
- 180 млн. руб.
- 300 млн. руб.
- 90 млн. руб.
- 0 рублей

Решение уполномоченного органа Банка России об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) оформляется:

- приказом Банка России
- разрешением Банка России
- уведомлением Банка России
- предписанием Банка России
- указанием Банка России

Неденежная форма оплаты уставного капитала банка это:

- материальные активы
- основные средства
- банкоматы для приема и хранения наличных денежных средств
- корпоративные ценные бумаги

Согласие Банка России на приобретение свыше 20% акций банка означает, что акционер имеет право приобретать акции данного банка:

- в неограниченном количестве
- в установленном Банком России объеме (в денежном выражении)
- в установленном Банком России предельном размере (в %)

Согласие на приобретение свыше 20% долей должно быть получено:

- приобретателем
- кредитной организацией
- приобретателем и кредитной организацией

Тема 7. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций

Полномочия Территориального учреждения Банка России по банковскому надзору включают в себя (2 правильных ответа):

- принятие решений об изменении и дополнении устава кредитной организации
- контроль соблюдения кредитными организациями обязательных нормативов
- контроль правильности и полноты формирования резерва на возможные потери
- организацию межбанковских расчетов

В рамках надзора кредитные организации представляют в Банк России следующую отчетность (2 правильных ответа):

- отчет о кассовых оборотах
- отчет о движении наличной иностранной валюты
- оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета
- отчет о прибылях и убытках

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций могут быть осуществлены в виде (3 правильных ответа):

- финансового оздоровления
- отзыва лицензии
- реорганизации
- ликвидации
- назначения временной администрации

К мерам по финансовому оздоровлению кредитных организаций относятся (2 правильных ответа):

- контроль структуры активов и пассивов

- оказание финансовой помощи ее участниками
- получение кредитов Банка России
- изменения организационной структуры

С ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации ее руководитель обязан обратиться (2 правильных ответа):

- в совет директоров
- в Банк России
- в Банк России, если участники отказались участвовать в осуществлении мер по предупреждению банкротства
- к своим кредиторам

Основанием для назначения временной администрации в кредитную организацию является снижение капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на:

- 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов
- 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов
- 10% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов

Основанием для осуществления мер финансового оздоровления кредитной организации по требованию Банка России является нарушение в течение одного месяца значения норматива:

- мгновенной ликвидности более чем на 10%
- текущей ликвидности более чем на 20%
- текущей ликвидности более чем на 10%
- мгновенной ликвидности более чем на 20%

Оказание финансовой помощи кредитной организации ее участниками может производиться в виде (2 правильных ответа):

- прощения долга
- дополнительного взноса в уставный капитал
- выкупа собственных акций
- получения кредита

Руководитель кредитной организации в случае необходимости принятия мер по финансовому оздоровлению обязан прежде всего обратиться (2 правильных ответа)

- в совет директоров
- к общему собранию участников, если совет директоров не образован
- в Банк России
- в Правление банка

План мер по финансовому оздоровлению должен содержать меры (2 правильных ответа):

- по сокращению расходов на содержание кредитной организации
- по сокращению кредитных вложений
- по взысканию просроченной дебиторской задолженности
- по выпуску ценных бумаг

Временная администрация назначается в кредитную организацию (2 правильных ответа):

- для осуществления ликвидационных мер
- после отзыва лицензии
- в целях предупреждения банкротства

Основанием для назначения временной администрации является:

- нарушение норматива мгновенной ликвидности в течение месяца более чем на 10%
- нарушение норматива текущей ликвидности в течение месяца более чем на 20%
- нарушение всех нормативов ликвидности

Временная администрация в кредитную организацию назначается:

- арбитражным судом
- Федеральной налоговой службой
- Банком России

Руководителем временной администрации назначается:

- арбитражный управляющий
- служащий Банка России
- председатель правления банка

Временная администрация прекращает свою деятельность в кредитной организации (2 правильных ответа):

- только по истечении установленного срока
- в случае устраниния причин, послуживших основанием для ее назначения
- при передаче дел арбитражному управляющему

Контакт куратора с кредитной организацией осуществляется путем (2 правильных ответа):

- консультаций
- получения пояснений
- разработки планов финансового оздоровления
- анализа финансовой отчетности банка

Кураторы назначаются:

- во все кредитные организации
- только в банки
- в кредитные организации по месту проведения эксперимента
- в небанковские кредитные организации

Служба внутреннего контроля кредитной организации действует:

- на постоянной основе
- с целью контроля достоверности годового отчета
- в период подготовки годового собрания участников

В Территориальное учреждение Банка России кредитной организацией в рамках надзора ежемесячно представляется (3 правильных ответа):

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета
- отчет о прибылях и убытках
- расчет капитала банка
- расчеты обязательных нормативов

В Территориальное учреждение Банка России кредитной организацией в рамках надзора ежеквартально представляется (2 правильных ответа):

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета
- отчет о прибылях и убытках
- отчет о состоянии внутреннего контроля

Принятие мер по предупреждению банкротства кредитной организации связано с невыполнением норматива:

- мгновенной ликвидности
- текущей ликвидности
- долгосрочной ликвидности
- общей ликвидности

Публикуемая отчетность кредитных организаций подлежит опубликованию:

- в открытой печати
- в специально выпущенных брошюрах
- только в газетах
- в электронных средствах массовой информации

Причиной применения мер воздействия к кредитной организации является:

- общее финансовое состояние кредитной организации
- превышение лимита операционной кассы банка
- отсутствие отдельных внутренних положений банка

Инспекционные проверки кредитных организаций проводится:

- не реже одного раза в год
- не реже одного раза в два года

—ежегодно 1 января

Целью инспекционной проверки является:

- оценка на месте общего состояния кредитной организации
- оценка достоверности учета и отчетности кредитной организации
- оценка на основе отчетности финансового состояния кредитной организации

Инспекционные проверки кредитных организаций осуществляются:

- уполномоченными представителями Банка России
- аудиторами
- служащими отдела пруденциального надзора Территориального учреждения Банка России

Уполномоченные представители Банка России проводят проверки (2 правильных ответа):

- комплексные
- тематические
- сплошные
- пруденциальные

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- постоянного наблюдения за банковскими рисками
- эффективного анализа деятельности банка
- составления отчетности для представления в Территориальное учреждение Банка России

В систему органов внутреннего контроля кредитных организаций входят (2 правильных ответа):

- ревизионная комиссия
- органы управления
- собрание акционеров

Система внутреннего контроля включает следующие направления (2 правильных ответа):

- ведение бухгалтерского учета
- составление отчетности
- контроль за распределением полномочий при выполнении банковских операций
- оценку банковских рисков

Структурными подразделениями, организующими инспекционную деятельность Банка России являются (2 правильных ответа):

- главная инспекция
- инспекционные подразделения Территориальных учреждений Банка России

—главный аудитор Банка России

Принудительными мерами воздействия на кредитные организации являются (2 правильных ответа):

—штрафы

—установления дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации

—требование о замене руководителей кредитной организации

Предупредительной мерой воздействия на кредитные организации является:

—запрет на проведение отдельных операций

—ограничения на осуществление отдельных операций

—доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности

Штраф за нарушение порядка резервирования не может превышать сумму начисленную исходя из:

—ставки рефинансирования

—двойной ставки рефинансирования

—0,5 ставки рефинансирования

Если филиал кредитной организации нарушает нормативные акты Банка России, то меры воздействия применяются к:

—головной кредитной организации

—филиалу кредитной организации

—кредитной организации

За нарушения допущенные филиалом кредитной организации могут быть применимы меры воздействия в виде (2 правильных ответа)

—закрытия филиала

—отмены регистрации филиала

—замены руководителей филиала

—взыскания с филиала штрафа

Банк России регламентирует деятельность кредитных организаций путем установления (3 правильных ответа):

—предельных величин рисков

—норм по созданию резервов

—правил проведения кредитных операций

—методов анализа выполнения обязательных нормативов

Задачей применения мер воздействия к кредитным организациям является:

—приведение деятельности в соответствии с требованиями законодательства

- регулирование деятельности
- регулирование деятельности с целью приведения ее в соответствие с требованиями законодательства и нормативными актами Банка России

Меры воздействия в рамках надзора к кредитным организациям применяются (2 правильных ответа):

- центральным аппаратом Банка России
- Территориальным учреждением Банка России
- расчетно-кассовым центром
- налоговыми органами

Выбор мер воздействия к кредитным организациям осуществляется с учетом:

- характера допущенных нарушений
- организационной структуры кредитной организации
- сроков представления отчетности
- квалификации руководителей банка

Предупредительные меры к кредитной организации применяются (2 правильных ответа):

- при незначительном нарушении обязательных нормативов
- при наличии признаков, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния
- при несоблюдении требований Банка России по разработке правил построения расчетной системы кредитной организации

Принудительные меры воздействия к кредитной организации применяются при (2 правильных ответа):

- наличии признаков, свидетельствующих об опасности ухудшения финансового состояния
- представлении недостоверной информации
- выполнении операций, создающих угрозу интересам кредиторов и вкладчиков

Содержание предупредительных мер воздействия в отношении кредитных организаций включает (2 правильных ответа):

- рекомендации по исправлению создавшейся ситуации
- взыскание штрафа
- доведение до органов управления информации о недостатках деятельности
- обязательные к исполнению наставления по исправлению создавшейся ситуации

Информации о направлении предписаний Территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации с

требованием устранения недостатков в деятельности филиала направляется (2 правильных ответа)

- филиалам кредитной организации
- Территориальному учреждению Банка России по месту нахождения головного офиса кредитной организации
- кредитной организации путем публикации в печати
- головному офису

Ограничение Банка России на проведение кредитной организацией отдельных операций может вводиться на срок:

- до одного года
- до 9 месяцев
- до 6 месяцев

Запрет Банка России на проведение отдельных кредитной организацией операций может вводиться на срок:

- до одного года
- до 9 месяцев
- до 6 месяцев

Мерой воздействия Банка России на открытие филиала кредитной организации является:

- ограничение
- запрет
- штраф
- предписание

Обязательные резервы полностью возвращаются на корсчет кредитной организации:

- при реорганизации
- при осуществлении мер по ликвидации
- при осуществлении мер по финансовому оздоровлению
- для поддержания ликвидности

Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций и их филиалов является (3 правильных ответа):

- определение размера рисков кредитной организации
- оценка качества активов кредитной организации (ее филиала)
- оценка перспектив деятельности кредитной организации (ее филиала)
- выявление действий, угрожающих деятельности филиалов банка
- оценка макроэкономической ситуации банковского рынка
- оценка масштаба деятельности кредитной организации (ее филиала)

Банк России не вправе проводить более 1 проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации, за исключением

случаев, когда такая проверка проводится(2 правильных ответа):

- в связи с реорганизацией кредитной организации
- в связи с ликвидацией кредитной организации
- в связи с созданием кредитной организации
- в связи с текущей проверкой кредитной организации
- по мотивированному решению Совета директоров кредитной организации
- по мотивированному решению Совета директоров Банка России

Тематическая проверка кредитной организации проводится в срок:

- до 1 месяца
- до 35 календарных дней
- до 35 рабочих дней

Комплексная проверка кредитной организации проводится в срок:

- до 60 рабочих дней
- до 60 календарных дней
- до 45 рабочих дней

Рекомендации по составлению и представлению предложений о проведении проверок кредитных организаций для включения в проект Сводного плана разрабатывает и доводит до структурных подразделений Банка России:

- Главная инспекция
- Департамент финансового мониторинга и валютного контроля
- Департамент банковского регулирования
- Департамент банковского надзора

Проверка кредитной организации начинается:

- с момента предъявления руководителем рабочей группы поручения на проведение проверки кредитной организации
- с момента предъявления руководителям рабочей группы поручения на проведение проверки кредитной организации
- с момента предъявления руководителем или членом рабочей группы поручения на проведение проверки кредитной организации

Проведение повторной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России осуществляется при участии:

- представителей центрального аппарата Банка России
- представителей Агентства по страхованию вкладов
- представителей территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации
- представителей Федеральной налоговой службы

В зависимости от поднадзорности Территориальным учреждениям Банка России структурных подразделений кредитной организации, проверяемых в течение одной проверки, проверки кредитных организаций (их филиалов) подразделяются на два типа(2 правильных ответа):

- Комплексная проверка
- Тематическая проверка
- Региональная проверка
- Межрегиональная проверка
- Плановая проверка
- Внеплановая проверка

Проверка структурных подразделений кредитной организации, надзор за деятельностью которых осуществляют Территориальные учреждения Банка России, инспекционная деятельность которых координируется одной и той же межрегиональной инспекцией – это:

- Комплексная проверка
- Тематическая проверка
- Региональная проверка
- Межрегиональная проверка
- Окружная проверка
- Плановая проверка
- Внеплановая проверка

Проверка, которая проводится в соответствии со сводным годовым планом комплексных и тематических проверок кредитной организации на очередной календарный год – это:

- Комплексная проверка
- Тематическая проверка
- Региональная проверка
- Межрегиональная проверка
- Окружная проверка
- Плановая проверка
- Внеплановая проверка

Основаниями для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) являются(2 правильных ответа):

- существенное изменение финансового состояния кредитных организаций
- обращения органов банковского надзора иностранных государств
- задержка представления в Банк России отчетности кредитных организаций (их филиалов) более чем на 5 дней
- обращения кредитных организаций в Банк России с ходатайством о реорганизации в форме выделения
- обращения кредитных организаций в Банк России с ходатайством о реорганизации в форме слияния

Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся на основании(2 правильных ответа):

- поручения на проведение проверки
- задания на проведение проверки
- указания на проведение проверки
- приказа о проведении проверки
- уведомления о проведении проверки

Руководитель и работники проверяемой кредитной организации (ее филиала) обязаны(2 правильных ответа):

- обеспечивать беспрепятственный доступ к документам необходимым для проведения проверки
- обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала)
- предоставлять руководителю и членам рабочей группы места для проживания на время проведения проверки кредитной организации (ее филиала)
- исполнять требования о проведении ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) без присутствия руководителя или членов рабочей группы

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций включают в себя (3 правильных ответа):

- финансовое оздоровление кредитной организации
- назначение временной администрации
- реорганизация кредитной организации
- проведение внеплановых проверок
- назначение новой администрации
- ликвидация кредитной организации

Меры по предупреждению банкротства осуществляются в случае, если кредитная организация (3правильных ответа):

- допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20%
- допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России
- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%
- нарушает нормативы ликвидности кредитной организации, установленные Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%

- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала
- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера определенного законодательно минимального уровня уставного капитала

Временная администрация назначается Банком России на срок:

- не более 6 месяцев
- не менее 6 месяцев
- не более 1 года
- не более 4 месяцев

Деятельность временной администрации может быть прекращена досрочно в случае, если (2 правильных ответа):

- устранены причины, послужившие основанием для ее назначения
- невозможности обеспечения личной безопасности руководителя временной администрации
- имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
- кредитная организация не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних 3 месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам

Целью деятельности кураторов кредитных организаций является:

- совершенствование банковского надзора на основе оценки финансовой устойчивости кредитной организации
- своевременная и точная оценка экономического положения закрепленной за ним кредитной организации
- выявление нарушений (недостатков) в деятельности кредитной организации на возможно более ранних стадиях их появления

Куратором кредитной организации может быть назначен сотрудник Территориального учреждения Банка России (3 правильных ответа):

- имеющий высшее экономическое и высшее юридическое образование при опыте работы в Банке России в области надзора за кредитными организациями не менее 3 лет
- имеющий иное, отличное от экономического и юридического, высшее образование при опыте работы в Банке России в области надзора за кредитными организациями не менее 5 лет
- не являющийся собственником акций предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации
- занимающий должность не выше главного специалиста в структурном подразделении территориального учреждения Банка России

Куратор может курировать кредитную организацию:

- не более 3 лет подряд

- не более 3 лет
- не менее 3 лет подряд
- не менее 3 лет

Руководитель Территориального учреждения Банка России вправе принять решение о продлении срока закрепления за куратором кредитной организации, но:

- не более, чем на 1 год
- не более, чем на 6 месяцев
- не более, чем на 2 года
- не более, чем на 1,5 года
- не более, чем на 3 месяца

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право (3 правильных ответа):

- требовать устранения выявленных нарушений
- взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала
- ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев
- взыскивать штраф в размере до 0,1% размера уставного капитала кредитной организации
- ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до 3 месяцев

В случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе (3 правильных ответа):

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала
- изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы
- потребовать от кредитной организации замены руководителей кредитной организации
- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% минимального размера уставного капитала
- изменить на срок до трех месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы

—потребовать от кредитной организации замены учредителей кредитной организации

Выбор между применением предупредительных или принудительных мер воздействия надзорные органы осуществляют самостоятельно, исходя из положений и нормативных актов Банка России с учетом(2 правильных ответа):

- характера допущенных банком нарушений
- общего финансового состояния банка
- формы организации банка
- состава органа управления банка
- рекомендаций Банка России
- количества и видов применяемых ранее мер к банку

К основным принудительным мерам воздействия к кредитной организации относятся(2 правильных ответа):

- запрет на открытие филиалов на срок до 1 года
- ограничение проведения кредитной организацией отдельных операций на срок до 6 месяцев
- требование о замене учредителей кредитной организации
- требование установления дополнительного контроля за деятельностью банка и за выполнением его мероприятий по нормализации деятельности
- представление в надзорный орган программы мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая, при необходимости, обязательства, принимаемые на себя банком, его учредителями

Применяемые Банком России к кредитной организации принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде:

- предписания
- указания
- уведомления
- разрешения
- приказа

В случае, если сумма рассчитанного Банком России штрафа с кредитной организацией составляет менее 100 рублей(2 правильных ответа):

- штраф не уплачивается
- штраф не отражается в бухгалтерских балансах уполномоченного учреждения Банка России, кредитной организации
- штраф уплачивается в обычном порядке
- штраф отражается в бухгалтерских балансах уполномоченного учреждения Банка России, кредитной организации
- штраф взыскивается Банком России с кредитной организации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, с обязательным уведомлением

В случае направления Надзорным органом ходатайства об отзыве у банка лицензии Территориальные учреждения Банка России с момента его направления в Банк России должны ввести ограничение на выполнение данным банком следующих банковских операций(2 правильных ответа):

- открытие расчетных и текущих счетов клиентам, не являющимся акционерами банка
- выдача банковских гарантий
- выплата обязательств банком перед физическими лицами
- выплата обязательств банком перед юридическими лицами
- проведение операций по существующим в банке расчетным и текущим счетам

Сумма штрафа, взыскиваемая Банком России с кредитной организации в судебном порядке: 1) не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России; 2) может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России

а) действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения;
б) действовавшей на момент выставления Банком России штрафа:

- 1а
- 1б
- 2а
- 2б

Организация инспекционной деятельности Банка России осуществляется:

- Главной инспекцией
- Инспекционными подразделениями Территориальных учреждений Банка России
- Главной инспекцией и Инспекционными подразделениями Территориальных учреждений Банка России

Окружная проверка координируется:

- одной и той же межрегиональной инспекцией Банка России
- разными межрегиональными инспекциями Банка России
- одной и той же региональной инспекцией Банка России
- разными региональными инспекциями Банка России

Территориальное учреждение Банка России при оценке экономического положения банков производит их классификацию:

- не реже 1 раза в полугодие
- не реже 1 раза в квартал
- не реже 1 раза в месяц

Информация об изменении в течение квартала ранее произведенной оценки экономического положения банка (отнесения его к иной

классификационной группе) доводится Территориальными учреждениями Банка России до:

- Департамента банковского регулирования и надзора Банка России
- Главной инспекции кредитных организаций
- Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

Тема 8. Отзыв лицензии и прекращение деятельности банков

Основанием для отзыва банковской лицензии может быть (3 правильных ответа):

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия
- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных
- установление фактов проведения операций, не предусмотренных банковской лицензии
- установление факта несоответствия руководителей кредитной организации установленным требованиям

Банк России обязан отозвать банковскую лицензию, если норматив достаточности капитала становится ниже:

- 5%
- 2%
- 10%
- 3%

Ликвидация кредитной организации может быть (2 правильных ответа):

- добровольной по решению органа власти
- добровольной (внесудебной)
- принудительной (судебной)
- принудительной по приказу Банка России

Аннулирование банковской лицензии может быть осуществлено по решению:

- Территориального учреждения Банка России
- акционеров (участников)
- акционеров (участников) и органа кредитной организации, уполномоченного на то учредительными документами

С ходатайством об отзыве банковской лицензии может обратиться (3 правильных ответа):

- территориальное учреждение Банка России
- структурное подразделение центрального аппарата Банка России
- собрание акционеров (участников) кредитной организации
- руководитель временной администрации

Банк России обязан отозвать банковскую лицензию, если (2 правильных ответа):

- размер капитала кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату регистрации кредитной организации
- кредитная организация не исполняет в установленный срок требование о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера капитала
- установлено, что размер капитала ниже размера уставного капитала
- кредитная организация снизила размер уставного капитала до величины капитала

Добровольное решение о прекращении деятельности кредитной организации может быть принято по решению:

- собрания акционеров (участников)
- правления кредитной организации
- собрания акционеров (участников) в случае достаточности имущества и активов для удовлетворения претензий кредиторов

Решение об отзыве банковской лицензии оформляется:

- приказом Банка России
- приказом Национального банка Республики Татарстан
- постановлением Правительства Российской Федерации

Ликвидация кредитной организации означает прекращение деятельности кредитной организации в связи:

- с переходом прав в порядке правопреемства
- без перехода прав в порядке правопреемства
- с переходом обязанностей в порядке правопреемства
- без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства

После отзыва банковской лицензии кредитная организация вправе осуществлять следующие операции (3 правильных ответа):

- операции по счетам клиентов
- возврат денежных средств ошибочно зачисленных на корреспондентский счет
- взыскание и получение дебиторской задолженности
- расход средств связанных с функционированием кредитной организации

Промежуточный ликвидационный баланс кредитной организации содержит сведения о составе:

- имущества и кредиторской задолженности ликвидируемой кредитной организации
- невыполненных обязательств и неудовлетворенных требованиях по окончании деятельности органа, осуществляющего ликвидацию

— выполненных обязательств и удовлетворенных требованиях по окончании деятельности органа, осуществляющего ликвидацию

Ликвидация кредитной организации считается завершенной после:

- отзыва банковской лицензии
- представления ликвидационного баланса
- закрытия корреспондентского счета
- внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц

При ликвидации кредитной организации средства, депонированные в Банке России на счете обязательных резервов, перечисляются:

- на счет ликвидационной комиссии
- на счет конкурсного управляющего
- на корреспондентский счет

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций производится Банком России в соответствии с Федеральными Законами (2 правильных ответа)

- «О банках и банковской деятельности» № 395-1
- «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86
- «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций» №40

Отзыв лицензии осуществляется:

- Банком России
- Территориальным учреждением Банка России
- на основании судебного решения

В случае прекращения деятельности кредитной организации по добровольному решению ее участников лицензия на банковскую деятельность:

- отзывается
- аннулируется
- приостанавливается

Временная администрация назначается в банк:

- не позднее рабочего дня следующего за днем отзыва лицензия
- через месяц после отзыва лицензии
- накануне отзыва лицензии

После отзыва лицензии кредитная организация:

- прекращает операции по счетам клиентов
- прекращает операции по счетам клиентов частично
- проводит все операции по счетам клиентов
- проводит только кассовые операции

С даты отзыва лицензии по обязательствам банка:

- начисление процентов прекращается
- начисление процентов продолжается
- осуществляется начисление процентов по вкладам

С даты отзыва лицензии срок исполнения обязательств кредитной организации:

- считается наступившим
- считается просроченным
- считается отсроченным

При добровольной ликвидации кредитной организации назначается:

- ликвидационная комиссия
- арбитражный управляющий
- конкурсный управляющий

При объявлении кредитной организации банкротом по решению арбитражного суда ее ликвидация осуществляется (2 правильных ответа):

- конкурсным управляющим
- ликвидационной комиссией
- Территориальным учреждением Банка России
- Агентством по страхованию вкладов

При ликвидации кредитной организации на корреспондентский счет кредитной организации перечисляются (2 правильных ответа):

- средства обязательных резервов, депонированные в Банке России
- остатки на счетах «Ностро»
- остатки на расчетных счетах клиентов
- средства уставного фонда

Ликвидация кредитной организации завершена после:

- аннулирования записи о регистрации кредитной организации
- отзыва лицензии
- аннулирования лицензии
- отзыва регистрационного свидетельства

В течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием:

- о её ликвидации
- о признании её банкротом
- о её ликвидации или признании ее банкротом

Смета расходов временной администрации утверждается:

- Банком России
- арбитражным судом
- руководителем кредитной организации

—председателем Совета директоров кредитной организации

В случае отзыва банковской лицензии в кредитную организацию назначается:

- временная администрация
- ликвидационная комиссия
- конкурсный управляющий

Банк России обязан отозвать банковскую лицензию у кредитной организации, если:

- достаточность капитала кредитной организации ниже 2%
- кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов в сумме не менее 100000 руб.
- размер собственного капитала банка ниже максимально допустимого законодательством значения уставного капитала

Тема 9. Обязательные резервы кредитных организаций

Регулирование размера обязательных резервов осуществляется:

- ежедневно
- ежемесячно
- ежеквартально
- ежегодно

Проверка правильности составления расчета размера обязательных резервов может осуществляться (2 правильных ответа):

- ревизионным отделом
- расчетно-кассовым центром
- отделом пруденциального надзора
- Головным расчетно-кассовым центром

При невыполнении кредитной организацией резервных требований Банка России (2 правильных ответа):

- взыскивает суммы недовзноса
- возвращает перевзнос средств
- взимает штраф
- начисляет проценты

В случае выявления в результате проверки перевноса средств в обязательные резервы Банк России:

- зачитывает его при очередном регулировании
- уплачивает штраф
- возвращает на корреспондентский счет

Установленное значение нормативов обязательных резервов:

- должны быть равными 20% обязательств кредитной организации

- не могут быть выше 20% обязательств кредитной организации
- не могут быть ниже 20% обязательств кредитной организации
- не могут быть выше 10% обязательств кредитной организации

Обязательные резервы, депонируемые в Банке России:

- могут быть использованы кредитными организациями для расчетов
- не используются кредитными организациями для расчетов
- навсегда отчуждаются из оборота банков

Нормативы обязательных резервов:

- могут изменяться в ограниченных законом размерах
- не изменяются
- изменяются в размерах, определяемых кредитной организацией

Размер норматива обязательных резервов не может быть единовременно изменен:

- меньше чем на 5 пунктов
- больше чем на 5 пунктов
- меньше чем на 7 пунктов
- больше чем на 10 пунктов

Недовзнос средств кредитной организации в обязательные резервы, исчисленный по счетам в иностранной валюте:

- перечисляется с корреспондентского счета в валюте РФ
- перечисляется с корреспондентского счета в иностранной валюте
- накапливается на корреспондентском счете в иностранной валюте

Размер штрафа за нарушение порядка резервирования в установленном размере зависит от:

- величины недовзноса
- длительности задолженности по обязательным резервам
- количества допущенных нарушений сроков и полноты депонирования и длительности задолженности по обязательным резервам
- сроков представления расчета размера обязательных резервов

Взыскание недовзноса обязательных резервов производится с корреспондентского счета:

- до осуществления иных платежей с этого счета
- после уплаты налогов в бюджет
- после погашения полученных кредитов Банка России

При снижении объема резервируемых обязательств в размере от 15 процентов и более кредитная организация может обратиться с просьбой о внеочередном регулировании обязательных резервов, если (2 правильных ответа):

- направлено ходатайство об отзыве у нее лицензии

- к ней применены меры воздействия в виде запрета на осуществление отдельных банковских операций
- принято решение о ее реорганизации

Кредитная организация, принявшая решение об осуществлении мер по финансовому оздоровлению и имеющая недовзнос в обязательные резервы, разрабатывает:

- бизнес-план
- план-график
- мероприятия по повышению качества активов

Выявленный в процессе проверки кредитной организации недовзнос в обязательные резервы:

- взыскивается с ее корреспондентского счета, если недовзнос установлен позднее периода регулирования за новый отчетный период
- взыскивается с ее корреспондентского счета, если недовзнос установлен ранее периода регулирования за новый отчетный период
- не взыскивается с ее корреспондентского счета, если недовзнос установлен ранее периода регулирования за новый отчетный период

Обязанность кредитной организации по выполнению резервных требований прекращается в случае (2 правильных ответа):

- отзыва лицензии
- аннулирования лицензии
- осуществления мер по финансовому оздоровлению
- направления ходатайства в Банк России об отзыве лицензии

Обязанность банка по выполнению резервных требований прекращается в случае (2 правильных ответа):

- отзыва лицензии
- аннулирования лицензии
- при введении Банком России запрета на осуществление отдельных банковских операций
- при несоблюдении обязательных нормативов

Действующая с марта 2013 года норма обязательного резервирования по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами-резидентами равна:

- 4%
- 7%
- 3,5%
- 5%
- 4,25%
- 4,5%
- 5,5%

За период с 2012 года норма обязательного резервирования кредитных организаций:

- повысилась
- понизилась
- была стабильна

Действующая с марта 2013 года норма обязательного резервирования по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-резидентами равна:

- 4%
- 3,5%
- 5%
- 4,25%
- 5,5%
- 4,5%

Размер отчислений в обязательные резервы зависит от:

- суммы остатков на счетах резервируемых обязательств на каждое 1 число месяца
- суммы остатков на счетах резервируемых обязательств на каждую квартальную дату
- среднехронологического остатка на счетах резервируемых обязательств
- среднеарифметического остатка на счетах резервируемых обязательств

Среднехронологическая величина наличных денежных средств в иностранной валюте при расчете обязательных резервов:

- не рассчитывается
- исключается
- присоединяется

В состав резервируемых обязательств банков включается (2 правильных ответа):

- остаток на расчетных счетах клиентов
- остаток на корреспондентском счете в Банке России
- остаток на счетах вкладов
- остаток на счете по расчетам с бюджетом

Усреднение обязательных резервов используется банком в целях:

- регулирования текущей ликвидности
- выполнения резервных требований
- выполнения экономических нормативов

На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России проценты:

- начисляются

- начисляются по ставке рефинансирования
- не начисляются

Регулирование обязательных резервов производится:

- уполномоченным учреждением Банка России
- кредитной организацией
- филиалом кредитной организации
- центральным аппаратом Банка России

В состав резервируемых обязательств кредитной организации включаются:

- остатки средств на счетах, учитывающих выпущенные депозитные сертификаты
- остатки на счетах, учитывающих полученные кредиты от кредитных организаций
- депозиты, привлеченные от кредитных организаций
- остатки средств на счета предоставленных кредитной организацией ссуд

Действующая с марта 2013 года норма обязательного резервирования по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами в рублях равна:

- 4%
- 3,5%
- 5%
- 4,25%
- 5,5%
- 4,5%

Действующая с марта 2013 года норма обязательного резервирования по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте равна:

- 4%
- 3,5%
- 5%
- 4,25%
- 5,5%
- 4,5%

Тема 10. Кредитование (рефинансирование) кредитных организаций Банком России

Целью предоставления кредитным организациям кредитов Банка России является:

- проведение мер по финансовому оздоровлению
- проведение мер по предупреждению несостоятельности

—поддержание и регулирование ликвидности

Банк России может выдавать следующие кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг РФ (3 правильных ответа):

- внутридневной кредит
- ломбардный кредит
- синдицированный кредит
- кредит овердрафт
- кредит овернайт

Кредит Банка России может быть выдан (2 правильных ответа):

- расчетным небанковским кредитным организациям
- банкам
- филиалам кредитной организации

При выдаче кредитов Банка России кредитным организациям принимаются во внимание следующие требования (2 правильных ответа):

- выполнение обязательных резервов
- выполнение обязательных экономических нормативов
- наличие просроченной задолженности по кредитам Банка России
- наличие задолженности по кредитам Банка России

Размер ставки рефинансирования:

- складывается под воздействием спроса и предложения на финансовых рынках
- устанавливается кредитными организациями
- устанавливается Банком России
- предлагается кредитными организациями в заявках на получение кредита

Рефинансирование Банком России - это:

- кредитование коммерческих банков
- кредитование коммерческими банками
- предоставление бюджетных кредитов
- финансирование бюджетного дефицита

Внутридневной кредит Банка России - это кредит, предоставленный при осуществлении платежа с основного счета банка:

- сверх остатка средств на данном счете
- в пределах остатка средств на данном счете
- при исчерпании лимита выдач

Кредит Банка России «овернайт» – это кредит:

- в сумме не погашенного банком внутридневного кредита
- в сумме, не превышающей установленный лимит кредитования основного счета

—в сумме, определенной кредитным аукционом

Ломбардный список – это перечень:

—государственных ценных бумаг

—ценных бумаг, принимаемых в обеспечение ломбардного кредита Банка России

—ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России

—государственных ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России

Поправочный коэффициент по ценным бумагам, включенными в ломбардный список, устанавливается Банком России в целях:

—снижения своих рисков

—снижения рисков кредитных организаций

—повышения устойчивости кредитных организаций

—повышения ликвидности кредитных организаций

В качестве обеспечения по кредитам Банка России, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами может выступать (3 правильных ответа):

—залог векселей

—поручительство кредитных организаций

—залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России

—залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России

—залог прав требования по кредитным договорам

Кредиты Банком России предоставляются:

—в евро

—в долларах

—в валюте Российской Федерации

—в валюте Российской Федерации и иностранной валюте

Внутридневной кредит Банка России предоставляется:

—на 1 день

—на 3 дня

—в течение дня работы расчетно-кассового центра

Кредит Банка России «овернайт» должен быть погашен:

—на следующий день после выдачи

—в день выдачи кредита

—в срок, установленный Банком России

По кредитам Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг:

—могут быть изменены сроки их погашения

—изменения сроков погашения не допускается

—изменения сроков погашения допускается в случае высокой надежности заемщика

За пользование внутридневным кредитом Банка России кредитные организации:

- уплачивают проценты
- осуществляют плату за право его использования
- не несут никаких денежных обязательств

Процентные ставки по ломбардному кредиту Банка России могут быть (2 правильных ответа):

- фиксированными
- установленными по результатам ломбардных кредитных аукционов
- определенными условиями генеральных кредитных договоров Банка России с банками

Банк может получить:

- только один кредит Банка России
- несколько кредитов Банка России в разные рабочие дни
- несколько кредитов Банка России, в том числе в течение одного рабочего дня

Банк - потенциальный заемщик кредитов Банка России должен отвечать следующим критериям (2 правильных ответа):

- отнесен к 1 или 2 классификационным группам
- не имеет недовзноса в обязательные резервы
- не имеет задолженности перед Банком России

Обеспечение кредита Банка России залогом ценных бумаг считается достаточным, если:

- рыночная стоимость ценных бумаг выше запрашиваемого банком кредита
- рыночная стоимость ценных бумаг равна запрашиваемому кредиту
- рыночная стоимость ценных бумаг с учетом поправочного коэффициента выше размера запрашиваемого банком кредита

Банк уплачивает неустойку (пеню) на остаток:

- основного долга по кредиту Банка России
- просроченной задолженности по кредиту Банка России
- заложенных ценных бумаг по кредиту Банка России

Ломбардные кредитные аукционы проводятся Банком России одним из следующих способов по (2 правильных ответа):

- американскому
- европейскому
- голландскому

Условия ломбардных кредитов определяет:

- Территориальное учреждение Банка России
- Национальный банк Банка России
- Банк России

Рассмотрение заявлений банков на получение ломбардного кредита производится (2 правильных ответа):

- Банком России
- Территориальным учреждением Банка России
- Национальным банком Банка России

Выдача внутридневных кредитов допускается в размере:

- предъявленных к основному счету банка расчетных документов, не превышающих остаток денежных средств по этому счету
- предъявленных к основному счету банка расчетных документов, превышающих остаток денежных средств по этому счету
- предъявленных к основному счету банка расчетных документов, превышающих остаток денежных средств по этому счету, в пределах лимита по внутридневному кредиту

Банк России предоставляет кредиты под залог ценных бумаг (3 правильных ответа)

- банкам
- небанковским кредитным организациям
- расчетным небанковским кредитным организациям
- небанковским кредитно-депозитным организациям

В связи с тем, что в течение 4 торговых дней заложенные банком в обеспечение кредита ценные бумаги не были реализованы Банк России:

- приобретает заложенные ценности
- предлагает их для реализации на бирже
- возвращает их эмитенту

Предельный срок кредитов кредитным организациям, которые выдаются Банком России:

- составляет не более 1 года
- составляет не более 30 дней
- составляет не более 180 дней
- не установлен