

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет» (ПГУ)

И. А. Кочетов, Т. Е. Кузнецова, Л. А. Черных

Задачник по банковскому законодательству

Учебное пособие

Второе издание,
переработанное и дополненное

Пенза
Издательство ПГУ
2017

УДК 347.734
ББК 67.404.2
К55

Рецензенты:

кандидат экономических наук, начальник отдела глобальных рынков
Пензенского отделения № 8624 Сбербанка России (ПАО)

С. А. Еремина;

кандидат экономических наук,
доцент кафедры маркетинга, коммерции и сферы обслуживания
Пензенского государственного университета

Т. И. Шерстобитова

Кочетов, И. А.

К55 Задачник по банковскому законодательству : учеб. пособие /
И. А. Кочетов, Т. Е. Кузнецова, Л. А. Черных. – 2-е изд., пере-
раб. и доп. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2017. – 132 с.

ISBN 978-5-906913-39-5

В работе на примере ситуаций (case-study), приведенных в виде задач и тестов, подробно рассматриваются основные темы дисциплин «Банковское дело и банковские операции», «Основы банковской деятельности», «Управление банковскими рисками», «Политика резервных требований Банка России», «Оценка недвижимости и ипотечное кредитование» в соответствии с программой для бакалавров, обучающихся по специальности 38.03.01 «Экономика» (профиль подготовки «Банковское дело»).

На основе анализа действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность в Российской Федерации, подробно разобраны наиболее значимые и наиболее часто возникающие вопросы, связанные с банковскими операциями и сделками.

Работа является переработанной и дополненной в соответствии с последними изменениями в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность. Нормативные акты приводятся по состоянию на 1 января 2016 г.

Издание подготовлено на кафедре банковского дела ПГУ и предназначено для общего ознакомления с дисциплинами «Банковское дело и банковские операции», «Основы банковской деятельности», «Управление банковскими рисками», «Политика резервных требований Банка России», «Оценка недвижимости и ипотечное кредитование» и является одной из составных частей обязательных учебно-методических материалов, входящих в состав учебно-методического комплекса по данным дисциплинам.

УДК 347.734
ББК 67.404.2

*Рекомендовано к изданию методической комиссией
факультета экономики и управления
Пензенского государственного университета
(протокол № 3 от 15.12.2015)*

ISBN 978-5-906913-39-5

© Пензенский государственный
университет, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Задачи по темам дисциплины	4
Тема 1. Общие положения о договоре	4
Тема 2. Договорные отношения кредитной организации с клиентами	6
Тема 3. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	9
Тема 4. Гражданский Кодекс Российской Федерации о формах безналичных расчетов	11
Тема 5. Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность	12
Ответы на задачи	14
Тема 1. Общие положения о договоре	14
Тема 2. Договорные отношения кредитной организации с клиентами	18
Тема 3. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок	25
Тема 4. Гражданский Кодекс Российской Федерации о формах безналичных расчетов	30
Тема 5. Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность	33
Тестовые задания	40
Ответы на тестовые задания	53
Тесты по профессиональным стандартам	78
Тест по профессиональному стандарту «Специалист по ипотечному кредитованию»	78
Тест по профессиональному стандарту «Специалист по управлению рисками» (профиль «Банковское дело»)	111
Библиографический список	129

Задачи по темам дисциплины

Тема 1. Общие положения о договоре

Задача 1.1. Один из солидарных должников полностью исполнил солидарную обязанность перед кредитором и после этого предъявил требование к остальным должникам по этому обязательству. Имеет ли он на это право?

Задача 1.2. Кредитор потребовал от должника исполнения обязательства, срок исполнения которого определен моментом востребования, в трехдневный срок со дня предъявления требования о его исполнении. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник исполнит обязательство на шестой день с момента предъявления требования кредитором?

Задача 1.3. Кредитор по договору займа, срок исполнения которого определен в договоре моментом востребования, потребовал от должника возвратить полученную сумму займа в семидневный срок со дня предъявления требования о его возврате. Будет ли считаться исполнение просрочкой, если должник возвратит полученную сумму на восьмой день с момента предъявления требования кредитора?

Задача 1.4. Частный предприниматель Иванов заключил договор с торговой компанией на покупку партии счетчиков воды. Через неделю Иванов потребовал расторжения договора купли-продажи, ссылаясь на то, что условия договора были определены другой стороной, он был лишен возможности участвовать в определении условий договора и условия договора им были приняты путем присоединения к предложенному договору в целом, а договор ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств. Правомерны ли требования Иванова?

Задача 1.5. Петров был приглашен для участия в закрытом конкурсе, назначенном организатором конкурса на 1 марта 2013 г. В связи с тем что организатор отказался от проведения торгов 20 февраля 2013 г., Петров потребовал от организатора конкурса возмещения убытков и возвращения задатка. Правомерно ли требование Петрова?

Задача 1.6. Иванов заключил с Петровым договор на поставку товаров. Петров решил заявить в суд требование об изменении условий договора. Может ли он заявлять в суд данные требования, не обращаясь предварительно с ними к Иванову, и в каких случаях?

Задача 1.7. При составлении договора купли-продажи квартиры стороны приняли решение заверить этот договор у нотариуса. Будет ли данный договор признан действительным, если, в соответствии с законом, договор данного вида должен быть заключен в простой письменной форме, а согласно ст. 550 ГК РФ несоблюдение формы договора продажи недвижимости влечет его недействительность?

Задача 1.8. Где будет считаться исполненным обязательство передать товар, предусматривающее его перевозку последовательно железнодорожным, водным и автомобильным транспортом?

Тема 2. Договорные отношения кредитной организации с клиентами

Задача 2.1. Фирма «Наст» обратилась в банк с заявлением на открытие банковского счета, при этом представила банку следующие документы:

- заявление на открытие счета установленного образца;
- копии учредительных документов;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати.

Является ли для банка данный перечень документов достаточным для открытия фирме банковского счета?

Задача 2.2. В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?

Задача 2.3. Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?

Задача 2.4. Банк отказался выдать гражданину Иванову его вклад по срочному договору, заключенному на три года, раньше указанного в договоре срока, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Ивановым, прямо оговорен запрет снятия денег с вклада до истечения указанного в договоре срока. Несмотря на это, Иванов не согласился с отказом банка. Кто прав в этой ситуации?

Задача 2.5. Петров не согласился с действиями банка, уменьшившими проценты на его вклад до востребования, ссылаясь на то, что в договоре банковского вклада это не было предусмотрено. Банк заявил, что его действия законны и уменьшенные проценты были применены к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчикам об уменьшении процентов. Кто прав?

Задача 2.6. Сидоров посчитал действия банка, уменьшившие в одностороннем порядке процент по срочному вкладу, незаконными.

Банк, обосновывая свои действия, ссылается на то, что в договоре банковского вклада, подписанном Сидоровым, предусмотрен пункт, предоставляющий банку это право. Кто прав?

Задача 2.7. Иванов внес вклад в банк на имя своей жены. После ссоры с женой Иванов забрал сумму вклада со счета. Жена Иванова посчитала действия банка незаконными, так как вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада жена Иванова не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Правомерны ли действия банка?

Задача 2.8. Петров приобрел в коммерческом банке сберегательный сертификат и по истечении установленного в сертификате срока предъявил его для получения суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов, но не в самом банке, а в его филиале. Петрову отказали и объяснили, что он может получить деньги за сертификат только в том отделении банка, где он его приобрел. Правомерно ли отказали Петрову?

Задача 2.9. Получатель товара по договору поставки товаров отказывается оплатить денежное требование третьему лицу, которому по договору финансирования под уступку денежного требования поставщик товара уступил это требование к получателю товара. Получатель обосновывает свои действия тем, что в договоре поставки товаров, заключенному с поставщиком, предусмотрен запрет уступки денежного требования. Законен ли отказ получателя товара?

Задача 2.10. По договору лизинга арендодатель Иванов обязуется приобрести в собственность земельный участок, указанный арендатором Петровым, и предоставить Петрову за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Вправе ли Петров непосредственно предъявить продавцу земельного участка требования, вытекающие из договора купли-продажи участка, заключенного между продавцом и арендодателем?

Задача 2.11. По договору лизинга Иванов выбрал продавца, у которого Петров должен был приобрести газосварочное оборудование и предоставить его в финансовую аренду Иванову. Продавец не выполнил свою обязанность по договору купли-продажи с Петровым –

поставил оборудование, не пригодное для эксплуатации. В связи с этим Иванов потребовал возмещения убытков, связанных с этим. К кому может Иванов предъявить претензии по возмещению убытков в этом случае?

Задача 2.12. Во время урагана было уничтожено оборудование, переданное в лизинг Ивановым Петрову. Петров отказывается нести ответственность, заявляя, что риск случайной гибели арендованного имущества должен нести собственник имущества, а собственником оборудования является Иванов. Иванов утверждает, что ответственность за случайную гибель оборудования должен нести лизингополучатель. Кто прав?

Задача 2.13. Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их. Кто прав в этой ситуации?

Тема 3. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок

Задача 3.1. Иванов просрочил срок выплаты по кредиту, в связи с чем банк потребовал с него уплаты неустойки, предусмотренной в договоре. При этом банк не представлял доказательств причинения ему убытков, вызванных ненадлежащим выполнением кредитного договора Ивановым. Законны ли требования банка в этой ситуации?

Задача 3.2. Автомобиль «Нива» был предметом залога по договору займа между Ивановым и Петровым. Договором о залоге автомобиля «Ока» его последующий залог был запрещен. Имеет ли право залогодатель Петров передать данный автомобиль в еще один залог в обеспечение других требований, и в каких случаях?

Задача 3.3. В договоре о залоге автомобиля не было указано, кто несет риск случайной гибели заложенного имущества. Предмет залога был передан залогодержателю. В результате урагана автомобиль был уничтожен. Залогодатель потребовал возмещения убытков от утери автомобиля от залогодержателя. Прав ли он?

Задача 3.4. В обеспечение кредитного договора Иванов заложил однокомнатную квартиру. Может ли Иванов использовать данную квартиру по назначению, например сдать ее в наем во время нахождения квартиры в залоге?

Задача 3.5. Может ли быть удовлетворено требование залогодержателя за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодателя с залогодержателем, заключенного до возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога?

Задача 3.6. Может ли быть удовлетворено требование залогодержателя путем передачи прав собственности на заложенное движимое имущество, если это предусмотрено в договоре о залоге?

Задача 3.7. Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная). При неис-

полнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за исполнением обязательства по кредиту к Иванову. Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

Задача 3.8. Водин является поручителем по кредитному договору Пьянова с банком. По согласию с Пьяновым банк увеличил проценты по кредиту. В связи с этим Водин обратился в суд с требованием о расторжении договора поручительства. Правомерно ли требование Водина?

Задача 3.9. Иванов является поручителем по кредитному договору Петрова с банком. Долг Петрова по кредиту был переведен на Сидорова. Иванов не согласился быть поручителем Сидорова и заявил требование о прекращении поручительства. Имеет ли он на это право?

Задача 3.10. Банк «Гранит» является гарантом фирмы «Пилигрим» по ее обязательству перед фирмой «Лада». При предъявлении требования к банку фирмой «Лада» банк отказал в удовлетворении ее требования, сославшись на то, что приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии. Правомерен ли отказ банка?

Задача 3.11. Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Правомерен ли отказ банка?

Тема 4. Гражданский Кодекс Российской Федерации о формах безналичных расчетов

Задача 4.1. Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка?

Задача 4.2. Фирма А отозвала свой аккредитив по обязательству с фирмой В. Фирма В посчитала это незаконным, ссылаясь на то, что в тексте аккредитива не указано, что он является отзывным. Фирма А, отстаивая законность своих действий, мотивировала их тем, что в аккредитиве также не сказано, что он является безотзывным. Кто прав?

Задача 4.3. Фирма В представила в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива. Банк отказался исполнять аккредитив, сославшись на то, что один документ не соответствует условиям аккредитива. Имеет ли банк на это право?

Задача 4.4. Исполняя инкассовое поручение, исполняющий банк перечислил инкассированные суммы банку-эмитенту, при этом удержав из инкассированных сумм вознаграждение и сумму на возмещение своих расходов по исполнению инкассового поручения. Имел ли банк на это право?

Задача 4.5. Фирма А выдала чек фирме В в обеспечение обязательства. Так как фирма В нарушила срок поставки товаров фирме А, то фирма А отозвала свой чек до истечения срока его предъявления. Законны ли действия фирмы А?

Задача 4.6. Банк-плательщик отказался оплатить чек чекодержателю. Чекодержатель после отказа банка предъявил иск к чекодателю. Чекодатель отказался от оплаты чека, ссылаясь на то, что чек был авалирован и платить должен авалист. Кто прав?

Тема 5. Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность

Задача 5.1. При наступлении страхового случая Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием возмещения по вкладу на предъявителя и предъявил сберегательную книжку на предъявителя. В удовлетворении требований Иванова Агентство отказало. Правомерен ли отказ Агентства?

Задача 5.2. Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии. Право ли Агентство?

Задача 5.3. Петров имел вклад в банке В на сумму 1 500 000 руб. После наступления страхового случая он получил возмещение по данному вкладу в Агентстве по страхованию вкладов только в сумме 1 400 000 руб. Правильно ли выплатили размер возмещения Петрову?

Задача 5.4. Банк А неоднократно не удовлетворяет на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задача 5.5. Банк А не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних трех месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам в срок свыше трех дней с момента наступления даты их удовлетворения. Является ли это основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации?

Задача 5.6. Кредитная организация не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей более десяти дней с момента даты их удовлетворения. Является ли это основанием для назначения временной администрации?

Задача 5.7. Банк России ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. Могут ли удовлетворяться из средств банка требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам?

Задача 5.8. Леонов является заемщиком по кредитному договору с банком. Банк представил всю имеющуюся у него информацию, определенную законом, по кредитному договору Леонова в бюро кредитных историй, не получив письменного согласия Леонова. Правомерны ли действия банка?

Задача 5.9. Жена Иванова, являющегося субъектом кредитной истории, обратилась в бюро кредитных историй, в котором находится кредитная история Иванова, с запросом о предоставлении ей кредитного отчета по кредитной истории ее мужа Иванова. В бюро кредитных историй ей отказали в предоставлении данного кредитного отчета. Правомерен ли отказ бюро кредитных историй?

Задача 5.10. Петров, являющийся субъектом кредитной истории, впервые обратился в бюро кредитной истории, где хранится его кредитная история, с запросом о предоставлении кредитного отчета по его кредитной истории. В бюро кредитных историй за эту услугу с него потребовали плату. Правомерны ли требования бюро кредитных историй?

Ответы на задачи

Тема 1. Общие положения о договоре

Задача 1.1. Имеет.

Ст. 323 ГК РФ предусматривает, что при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

Кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать недополученное от остальных солидарных должников.

Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью.

Если солидарная обязанность выполнена полностью одним из должников, то это освобождает остальных должников от исполнения кредитору.

Пункт 2 ст. 325 ГК РФ предусматривает, что если иное не вытекает из отношений между солидарными должниками, то:

1) должник, исполнивший солидарную обязанность, имеет право регрессного требования к остальным должникам в равных долях за вычетом доли, падающей на него самого;

2) неуплаченное одним из солидарных должников должнику, исполнившему солидарную обязанность, падает в равной доле на этого должника и на остальных должников.

Задача 1.2. Нет, не будет.

Если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого периода.

В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства.

В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, а равно и в случаях, когда срок исполнения обязательства определен моментом востребования, обязательство должно быть исполнено в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования

о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не предусмотрена законом, иными правовыми актами, условиями обязательства или не вытекает из обычаев либо существа обязательства.

Так как срок исполнения обязательства определен в договоре моментом востребования и из договора не вытекает, что должник обязан исполнить обязательство в другой срок, то обязательство должно быть исполнено в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении.

В данном случае исполнение должником обязательства на шестой день с момента предъявления требования кредитором не будет считаться просрочкой исполнения обязательства.

Задача 1.3. Нет, не будет.

В соответствии с п. 2 ст. 314 ГК РФ обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должно быть исполнено в течение семи дней со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не предусмотрена законом, иными правовыми актами, условиями обязательства или не вытекает из обычаев либо существа обязательства.

В данном случае представлен договор займа, а для договора займа обязанность исполнения обязательства, в случае если в договоре займа срок исполнения обязательства определен моментом востребования, обязанность исполнения вытекает из закона в **другой** срок.

Так, согласно п. 1 ст. 810 ГК РФ в случаях, когда срок возврата займа договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Как видно из условия задачи, договором иное не предусмотрено. Следовательно, возврат суммы долга на восьмой день с момента предъявления требования кредитором не будет считаться просрочкой исполнения.

Задача 1.4. Да. Требования Иванова правомерны.

Действительно, в данном случае договор на покупку счетчиков, заключенный предпринимателем Ивановым с торговой компанией, по особенностям заключения является договором присоединения.

Согласно ст. 428 ГК РФ договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой

стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом. И присоединившаяся к договору сторона вправе потребовать расторжения или изменения договора, если договор присоединения хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но лишает эту сторону прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств либо содержит другие, явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые она, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора.

В настоящее время закон не содержит нормы, предусматривающие отказ в удовлетворении требования о расторжении договора присоединения, предъявленного стороной, присоединившейся к договору в связи с осуществлением своей предпринимательской деятельности. Так что предприниматель Иванов вполне правомерно предъявил свои требования.

Задача 1.5. Требование Петрова правомерно частично.

Частью 4 ст. 448 ГК РФ предусмотрено, что, если торги не состоялись, задаток подлежит возврату. Следовательно, в этой части требования Петрова правомерны.

Согласно ч. 2 ст. 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Вместе с тем ч. 3 ст. 448 ГК РФ предусмотрено, что организатор закрытого аукциона или закрытого конкурса обязан возместить приглашенным им участникам реальный ущерб независимо от того, в какой именно срок после направления извещения последовал отказ от проведения торгов. Следовательно, в этой части требование Петрова неправомерно, так что в соответствии с законом в данном случае он может претендовать только на возмещение реального ущерба.

Задача 1.6. Нет, не может.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законом или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- 1) при существенном нарушении договора другой стороной;
- 2) в иных случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом, другими законами или договором.

Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

Требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд *только после получения отказа* другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор *либо не-получения ответа* в срок, указанный в предложении или установленный законом либо договором, а при его отсутствии – в тридцатидневный срок.

Задача 1.7. Будет.

Действительно, в соответствии со ст. 550 ГК РФ договор продажи недвижимости заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. Вместе с тем согласно ст. 434 ГК РФ договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма.

Однако, если стороны договорились заключить договор в определенной форме, он считается заключенным после придания ему условленной формы, хотя бы законом для договоров данного вида такая форма не требовалась.

Задача 1.8. Как следует из нормы ст. 316 ГК РФ, если место исполнения не определено законом, иными правовыми актами или договором, исполнение по обязательству передать товар или иное имущество, предусматривающему его перевозку, должно быть произведено в месте сдачи имущества первому перевозчику для доставки его кредитору. Следовательно, исходя из условия задачи, данное обязательство будет считаться исполненным в месте сдачи товара на железнодорожный транспорт.

Тема 2. Договорные отношения кредитной организации с клиентами

Задача 2.1. Нет, не является.

В соответствии с пунктом 4.1 Инструкции Банка России № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, в банк представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) учредительные документы юридического лица;

в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;

г) карточка с образцами подписей и оттиском печати;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета.

В соответствии с пунктом 1.2 данной Инструкции клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Задача 2.2. Да, будет.

Сроки, устанавливаемые для осуществления расчетных операций, исчисляются днями. При этом имеется в виду так называемый «банков-

ский» или «операционный» день, т.е. рабочее время банка, в течение которого производятся расчетные операции.

В ст. 849 ГК РФ установлено, что сроком для зачисления денежных средств на счет клиента является день, следующий за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Следует особо отметить, что в данной норме ГК точно определен срок для зачисления денежных средств и в договоре он может быть уменьшен, но не увеличен. Таким способом законодатель стремится защитить клиента от использования его денежных средств банком в своих интересах.

Так как в данном случае в договоре банковского счета установлен срок меньший, но не больший, чем указано в законе, то зачисление денежных средств в срок, превышающий срок, установленный в договоре, будет считаться нарушением условий договора.

Задача 2.3. Правомерны.

Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Так как в данном случае из условия задачи не видно, что договором банковского счета предусмотрено иное, то договор может быть расторгнут судом по требованию банка на основании п. 1.1 ст. 859 ГК РФ.

Задача 2.4. Прав Иванов.

Согласно ст. 837 ГК РФ независимо от вида вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Условия договора, исключаящие эту обязанность банка (кроме договора банковского вклада, заключаемого с юридическими лицами), являются ничтожными. В практике встречались случаи, когда банк включал в договор банковского вклада условия о взыскании с вкладчика неустойки за досрочное расторжение договора или отказывал последнему в выплате процентов по вкладу. Такие условия договора банковского вклада не основаны на законе. Банк обязан в любом случае вернуть вкладчику сумму вклада и не может уменьшить ее путем взыскания штрафных санкций.

Договор банковского вклада является возмездным. Поэтому вкладчик имеет право на получение процентов по вкладу даже в случае ис-

требования им денежных средств до истечения срока действия договора банковского вклада или до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре. Однако вышеуказанными действиями вкладчик, по существу, односторонне изменяет условия договора банковского вклада (ст. 310 ГК), что делает такой договор не «срочным», а вкладом «до востребования». Поэтому банк имеет право уменьшить сумму процентов, первоначально предусмотренных договором банковского вклада, до размера процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», или установить в договоре более низкую процентную ставку по своему усмотрению.

Следовательно, банк обязан вернуть сумму вклада по первому требованию клиента и выплатить ему в этом случае проценты по вкладам «до востребования», если в договоре не предусмотрен иной размер процентов.

Задача 2.5. Прав банк.

Согласно ст. 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменить размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.

В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчиком об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

Так как из условия задачи не видно, что договором предусмотрено иное, и в силу того что уменьшенный размер процентов был применен к вкладу по истечении месяца с момента сообщения вкладчику об этом, можно заключить, что действия банка правомерны.

Задача 2.6. Прав Сидоров.

Согласно пункту 3 ст. 838 ГК РФ определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Для аналогичных вкладов юридических лиц возможность одностороннего изменения (в том числе и уменьшения) размера процентов может быть предусмотрена и договором.

Следовательно, так как Сидоров является физическим лицом, то на заключенный с ним договор банковского вклада распространяется норма, разрешающая односторонне уменьшать проценты по срочному вкладу только в случаях, предусмотренных законом, но не договором, как это предусмотрено для юридических лиц.

Задача 2.7. Действия банка правомерны.

Согласно ст. 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Как видно из условия задачи, жена Иванова с момента открытия вклада не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выразила до этого своего намерения воспользоваться правами на вклад. Следовательно, в этом случае, согласно пункту 2 ст. 842 ГК РФ, Иванов мог воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств, в том числе и правом расторгнуть договор.

Задача 2.8. Нет.

Согласно ст. 844 ГК РФ сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Следовательно, отказ филиала этого банка в приеме данного сертификата и выплате по нему суммы вклада и обусловленных процентов не законен.

Задача 2.9. Нет.

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), выте-

кающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Вместе с тем ст. 828 ГК РФ устанавливает недействительность запрета уступки денежного требования. Так, уступка финансовому агенту денежного требования является действительной, даже если между клиентом и его должником существует соглашение о ее запрете или ограничении. Но в то же время данное положение не освобождает клиента от обязательств или ответственности перед должником в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении, т.е. клиент обязан выполнить денежное требование по договору с поставщиком указанному третьему лицу, и при этом он имеет право предъявить претензии к поставщику о нарушении им условия договора о запрете уступки денежного требования.

Задача 2.10. Нет.

Согласно ст. 670 ГК РФ арендатор вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом арендатор имеет права и несет обязанности, предусмотренные ГК РФ для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя.

В отношениях с продавцом арендатор и арендодатель выступают как солидарные кредиторы (ст. 326 ГК РФ).

В то же время ст. 666 ГК РФ определяет, что предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, ис-

пользуемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Следовательно, так как закон запрещает использовать земельные участки в качестве предмета лизинга, то и требования, вытекающие из такого договора, будут незаконны.

Задача 2.11. К продавцу оборудования.

Арендатор вправе предъявлять непосредственно продавцу имущества, являющегося предметом договора финансовой аренды, требования, вытекающие из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и арендодателем, в частности в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки и в других случаях ненадлежащего исполнения договора продавцом. При этом арендатор имеет права и несет обязанности, предусмотренные ГК РФ для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущества. Однако арендатор не может расторгнуть договор купли-продажи с продавцом без согласия арендодателя.

В отношениях с продавцом арендатор и арендодатель выступают как солидарные кредиторы (ст. 326 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено договором финансовой аренды, арендодатель не отвечает перед арендатором за выполнение продавцом требований, вытекающих из договора купли-продажи, кроме случаев, когда ответственность за выбор продавца лежит на арендодателе. В последнем случае арендатор вправе по своему выбору предъявлять требования, вытекающие из договора купли-продажи, как непосредственно продавцу имущества, так и арендодателю, которые несут солидарную ответственность.

Из условия задачи видно, что продавца выбрал сам арендатор, следовательно, в данном случае он должен предъявить претензии непосредственно к продавцу товара, если иное не предусмотрено договором.

Задача 2.12. Прав Иванов.

Ст. 669 ГК РФ устанавливает отличное от общего правило. В соответствии со ст. 211 ГК РФ риск случайной гибели или случайного повреждения имущества несет его собственник, если иное не предусмотрено законом или договором. Несмотря на диспозитивность данной нормы, общим является правило о том, что риски случайной гибели или повреждения имущества лежат на его собственнике.

Иная ситуация в договоре финансовой аренды – здесь все риски переходят от арендодателя (собственника) на арендатора, владеющего и пользующегося имуществом на основе договора лизинга. Именно такому распределению обязанностей вполне соответствует норма о переходе рисков с арендодателя на арендатора, возлагающая на последнего обязанности, которые в обычных условиях несет собственник имущества. Но необходимо иметь в виду, что стороны договора могут установить иной порядок распределения рисков по своему усмотрению.

Так как из условия задачи не следует, что стороны в договоре установили иной, нежели указанный в законе, порядок распределения рисков, то в данном случае ответственность за случайную гибель оборудования должен нести лизингополучатель – Петров.

Задача 2.13. Прав граждан.

В соответствии со ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности» процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Как видно, для заемщиков-граждан закон допускает одностороннее увеличение банком процентов по кредитам только в случаях, предусмотренных федеральным законом, в отличие от индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, для которых увеличение процентов может быть предусмотрено и договором.

Следовательно, включение банком в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о том, что банк может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ, само по себе, в силу ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ, является административным правонарушением и противоречит закону.

Тема 3. Гражданско-правовое обеспечение исполнения банковских сделок

Задача 3.1. Законны.

Неустойка – важный способ обеспечения обязательства. Широкое применение неустойки связано с рядом ее особенностей. Так, неустойка взыскивается за сам факт неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства должником. Она определяется уже в момент заключения договора, и кредитор не обязан доказывать причиненные ему убытки и их размер. Неустойка применяется за неисполнение обязательства либо за его ненадлежащее исполнение. Сторонам предоставлено право самим формулировать условия договора о неустойке. Специфика неустойки состоит и в том, что она одновременно является и мерой имущественной ответственности. Следовательно, сам факт ненадлежащего исполнения обязательства уже является основанием для неуплаты неустойки и не требует представления доказательств причинения убытков, вызванных ненадлежащим выполнением договора.

Задача 3.2. Имеет.

Согласно пункту 2 ст. 342 ГК РФ последующий залог допускается, если иное не установлено законом. Закон не устанавливает запрет на последующий залог движимого имущества.

Следовательно, договором о залоге между Ивановым и Петровым нельзя было запрещать последующий залог автомобиля «Ока» и данный запрет является нарушением императивной нормы закона.

Предшествующий договор залога может лишь предусматривать условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причиненных этим убытков.

Задача 3.3. Нет.

Согласно ст. 344 ГК РФ залогодержатель отвечает за полную или частичную утрату или повреждение переданного ему предмета залога, если не докажет, что может быть освобожден от ответственности в соответствии со ст. 401 ГК РФ. Причем залогодержатель отвечает за утрату предмета залога в размере его действительной стоимости, а за его повреждение – в размере суммы, на которую эта стоимость

понижилась, независимо от суммы, в которую был оценен предмет залога при передаче его залогодержателю.

Если в результате повреждения предмета залога он изменился настолько, что не может быть использован по прямому назначению, залогодатель вправе от него отказаться и потребовать возмещение за его утрату.

Договором может быть предусмотрена обязанность залогодержателя возместить залогодателю и иные убытки, причиненные утратой или повреждением предмета залога.

Вместе с тем пункт 1 данной статьи предусматривает, что риск случайной гибели или случайного повреждения заложенного имущества несет залогодатель, если иное не предусмотрено договором о залоге.

Так как из условия данной задачи не вытекает, что в договоре о залоге предусмотрена ответственность, отличная от предусмотренной в законе, то в данном случае риск случайной гибели заложенного имущества несет залогодатель.

Задача 3.4. Может.

В соответствии с п. 1 ст. 1 ФЗ «Об ипотеке» имущество, на которое установлена ипотека, остается у залогодателя в его владении и пользовании.

В п.1. ст. 346 ГК РФ предусмотрено право залогодателя, у которого остается предмет залога, право пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, в том числе извлекать из него плоды и доходы. При этом указано, что это правило применяется постольку, поскольку иное не предусмотрено договором.

Из условия задачи не следует, что договором о залоге в данном случае Иванову запрещено сдавать данную квартиру в наем в период нахождения ее в залоге. Следовательно, Иванов может сдать данную квартиру в наем во время нахождения ее в залоге.

Задача 3.5. Может.

Согласно ст. 55 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» удовлетворение требований залогодержателя за счет имущества, заложенного по договору об ипотеке, без обращения в суд (во внесудебном порядке) допускается на основании соглашения между залогодержателем и залогодателем, которое может быть включено в договор об ипотеке или заключено в виде отдельного договора. Соглашение заключается при условии наличия нотариально удостоверенного согласия залогодателя на внесудебный порядок обращения взыскания на

заложенное имущество. Такое согласие может быть дано до заключения договора об ипотеке.

Действующая редакция данной нормы не обуславливает возможность внесудебного порядка обращения взыскания на предмет залога со временем заключения такого соглашения.

Задача 3.6. Может.

Согласно п. 1 ст. 334 ГК РФ в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, требование залогодержателя может быть удовлетворено путем передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя).

Данная норма в договоре не противоречит действующему законодательству и поэтому может быть включена в договор о залоге движимого имущества.

Задача 3.7. Правомерно.

Согласно ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства.

Лица, совместно давшие поручительство, отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором поручительства.

В соответствии с ч. 1 ст. 323 ГК РФ при солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от **любого** из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга.

Так как из условия задачи не следует, что договором поручительства предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя, то ответственность поручителей будет солидарной и, следовательно, обращение банка к Иванову правомерно.

Задача 3.8. Неправомерно.

В соответствии с ч. 2 ст. 367 ГК РФ в случае, если обеспеченное поручительством обязательство было изменено без согласия поручи-

теля, что повлекло за собой увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручитель отвечает на прежних условиях.

В настоящее время закон не предусматривает прекращения поручительства в случае увеличения ответственности поручителя.

Из условия задачи видно, что проценты по кредиту, по которому Водин является поручителем, были увеличены без получения надлежащего согласия Водина, что, безусловно, является увеличением его ответственности по договору поручительства. Следовательно, в соответствии с законом, Водин не вправе рассчитывать на прекращение поручительства по данному обстоятельству. Но в случае обращения взыскания на него по обеспеченному поручительством обязательству он будет отвечать на прежних условиях.

Задача 3.9. Имеет.

Пункт 3 ст. 367 ГК РФ предусматривает, что поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника.

Согласие поручителя отвечать за нового должника должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу.

Из условия задачи видно, что Иванов не давал согласия быть поручителем Сидорова, следовательно, он имеет право расторгнуть договор поручительства в связи с изменившимися условиями.

Задача 3.10. Правомерен.

В силу банковской гарантии банк (гарант) дает по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредиторы принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия.

Требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана.

Согласно ст. 376 ГК РФ гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия гарантии.

Гарант должен уведомить бенефициара об отказе удовлетворить его требование.

Так как приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии, то гарант имеет право отказать в удовлетворении требования бенефициара.

Задача 3.11. Правомерен.

Статьей 377 ГК РФ предусмотрены пределы обязательства гаранта. Так, предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Вместе с тем ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии не ограничивается суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.

Как видно из условия задачи, в данном случае не имеет место невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии, следовательно, ответственность гаранта ограничивается только уплатой суммы, на которую выдана гарантия, и отказ банка правомерен.

Тема 4. Гражданский Кодекс Российской Федерации о формах безналичных расчетов

Задача 4.1. Законны.

В соответствии с п. 1 ст. 863 ГК РФ при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В соответствии с п. 2.10 Положения Банка России от 14.06.2006 № 382-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Следовательно, если договором банковского счета не было предусмотрено соглашение об овердрафте, то действия банка правомерны.

Задача 4.2. Фирма А.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Безотзывным признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия полу-

чатателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывной аккредитив (подтвержденный аккредитив).

Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива.

Согласно п. 3 ст. 868 ГК РФ аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное.

Так как из условия задачи следует, что в тексте аккредитива не указано, что он является безотзывным, то согласно действующему законодательству банк А имеет право его отозвать.

Задача 4.3. Имеет, если представленный документ не соответствует условиям аккредитива.

В соответствии со ст. 870 ГК РФ для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива не производится.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю средств. Получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные аккредитивом, до истечения срока его действия.

Задача 4.4. Имел.

В соответствии с п. 5 ст. 875 ГК РФ полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить эти суммы на счет клиента. В этом же пункте указано, что исполняющий

банк вправе удержать из инкассированных сумм причитающиеся ему вознаграждение и возмещение расходов. Следовательно, исходя из условия задачи, действия банка правомерны.

Задача 4.5. Нет.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Безусловный характер платежа по чеку означает независимость данного обязательства от условий и действительности сделки, во исполнение которой выдан чек. Недействительность сделки не является основанием для отказа произвести платеж по чеку.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Действия фирмы А незаконны, так как в соответствии со ст. 877 ГК РФ не допускается отзыв чека до истечения срока для его предъявления, а из условия задачи не вытекает, что срок для его предъявления истек.

Задача 4.6. Чекодатель.

Статья 885 ГК РФ предусматривает последствия неоплаты чека.

В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.

Чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек.

Иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.

Следовательно, исходя из названных норм закона, можно сделать вывод, что предъявление иска к чекодателю правомерно.

Тема 5. Законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность

Задача 5.1. Правомерен.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено законом.

Следовательно, согласно п. 2 ч. 2 ст. 5 названного закона данный вклад не относится к вкладам, страхование которых осуществляется в соответствии с данным Федеральным законом.

Задача 5.2. Отказ агентства правомерен.

В соответствии со ст. 9 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Для целей данного Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Задача 5.3. Правильно.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Часть 2 ст. 11 данного закона устанавливает, что возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб., если иное не установлено данным законом.

Исходя из данного положения закона, можно сделать вывод о том, что Агентство по страхованию вкладов (АСВ) выплатило Петрову правильно.

В то же время в соответствии с ч. 2 ст. 7 данного закона вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Следовательно, кроме полученных Петровым в АСВ 1 400 000 руб., он имеет право требования к банку на сумму в 100 000 руб.

Задача 5.4. Не является.

В соответствии со ст. 189.9 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной

администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;

3) реорганизация кредитной организации;

4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием АСВ.

Статьей 189.10 данного закона предусмотрены основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации – это когда кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;

6) допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

Следовательно, на основании п. 1 ст. 189.10 данного закона указанное в задаче обстоятельство не является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Задача 5.5. Является.

Согласно п. 2 ст. 189.10 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» является основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации факт, когда кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Задача 5.6. Является.

В соответствии со ст. 189.26 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией, если:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие **семь дней и более** с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

б) комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Исходя из условия задачи и в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 189.26 данного закона можно сделать вывод, что указанное в задаче обстоятельство является основанием для назначения временной администрации.

Задача 5.7. Могут.

Ст. 189.38 ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предусматривает, что в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации.

В течение срока действия моратория:

– не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;

– не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном (безакцептном) порядке;

– приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных п. 3 настоящей статьи;

– запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей (участников).

Часть 4 данной статьи предусматривает, что действие моратория не распространяется:

1) на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

3) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации;

4) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета.

Следовательно, в соответствии с п. 2 ч. 4 данной статьи требования граждан по выплате вознаграждений по авторским договорам должны удовлетворяться.

Задача 5.8. Правомерны.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О кредитных историях» источники формирования кредитной истории представляют всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в бюро кредитных историй на основании заключенного договора об оказании информационных услуг. Допускается заключение договора об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй.

Источники формирования кредитной истории – кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную ст. 4 данного Федерального закона, в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.

Задача 5.9. Правомерен.

В соответствии со ст. 6 ФЗ «О кредитных историях» бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

1) пользователю кредитной истории – по его запросу;

2) субъекту кредитной истории – по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;

3) в Центральный каталог кредитных историй – титульную часть кредитного отчета;

4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, а при наличии согласия руководителя

следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, – дополнительную (закрытую) часть кредитной истории;

5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, – титульную и основную части кредитной истории по его запросу;

б) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство – титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;

7) в Банк России – по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

Физические лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, имеют право на получение кредитных отчетов *только в случае*, если они являются субъектами соответствующих кредитных историй, по которым запрашиваются кредитные отчеты. Следовательно, жена Иванова не имеет права на получение кредитного отчета.

Задача 5.10. Неправомерны.

В соответствии со ст. 8 ФЗ «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, *один раз в год бесплатно* и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории. Так как Петров впервые обратился в это бюро кредитных историй, то ему обязаны бесплатно предоставить кредитный отчет по его кредитной истории.

Тестовые задания

В тестовых заданиях следует отметить один или несколько правильных ответов.

1. Банковская система РФ включает в себя:
 - а) Банк России;
 - б) кредитные организации;
 - в) ассоциации кредитных организаций;
 - г) филиалы иностранных банков;
 - д) представительства иностранных банков.

2. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются:
 - а) частной собственностью акционеров;
 - б) муниципальной собственностью;
 - в) федеральной собственностью.

3. Целями деятельности Банка России являются:
 - а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - б) получение прибыли;
 - в) развитие и укрепление банковской системы;
 - г) инвестирование государственного сектора экономики страны.

4. Банк России выполняет следующие функции:
 - а) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
 - б) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
 - в) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ;
 - г) утверждает назначение должностных лиц кредитных организаций.

5. Банк России подотчетен:
 - а) Президенту РФ;
 - б) Государственной Думе;
 - в) Совету Федерации;
 - г) министру финансов РФ.

6. Нормативные акты Банка России вступают в законную силу после официального опубликования в «Вестнике Банка России» по истечении:
 - а) одного дня;
 - б) пяти дней;

- в) десяти дней;
- г) одного месяца.

7. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как:

- а) хозяйственное общество;
- б) хозяйственное товарищество;
- в) производственный кооператив;
- г) учреждение.

8. К банковским операциям относятся:

- а) привлечение денежных средств во вклады;
- б) открытие и ведение банковских счетов;
- в) купля-продажа иностранной валюты;
- г) лизинговые операции.

9. К банковским сделкам относятся:

- а) купля-продажа иностранной валюты;
- б) осуществление операций с драгоценными металлами;
- в) выдача банковских гарантий;
- г) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.

10. Кредитной организации запрещается заниматься следующими видами деятельности:

- а) производственной;
- б) торговой;
- в) страховой;
- г) все варианты верные.

11. Допускается ли исполнение обязательств по частям:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если это предусмотрено законом или договором?

12. Соглашение о неустойке должно быть совершено:

- а) в письменной форме;
- б) в устной форме;
- в) в зависимости от формы основного обязательства.

13. Размер законной неустойки соглашением сторон может быть:

- а) уменьшен;

- б) увеличен;
- в) не может быть изменен.

14. Залогодателем может быть:

- а) должник;
- б) собственник вещи;
- в) правообладатель хозяйственного ведения на вещь;
- г) все варианты верные.

15. Предметом залога могут быть:

- а) вещи;
- б) имущественные права;
- в) имущество, изъятое из оборота;
- г) требования о возмещении вреда, причиненного здоровью.

16. Залог обеспечивает требование в объеме:

- а) стоимости, какое он имеет к моменту заключения договора;
- б) стоимости, какое он имеет к моменту удовлетворения требования;
- в) стоимости заложенного имущества.

17. Если иное не предусмотрено договором, при ипотеке предприятия право залога распространяется:

- а) на только входящее в его состав движимое имущество;
- б) только входящее в его состав недвижимое имущество;
- в) все входящее в его состав имущество;
- г) все варианты верные.

18. Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества:

- а) в первую очередь;
- б) после требования предшествующих залогодержателей.

19. Может ли независимая гарантия быть отозвана гарантом:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если это предусмотрено в независимой гарантии?

20. Договор признается заключенным в момент:

- а) подписания его сторонами;
- б) получения лицом, направившим оферту, ее акцепта;
- в) передачи вещи.

21. Оферта – это:

- а) предложение заключить договор;
- б) ответ лица, которому направлено предложение заключить договор о его принятии;
- в) отказ лица, от заключения договора.

22. Если в договоре не указано место его заключения, то он считается заключенным:

- а) в месте жительства гражданина, направившего оферту;
- б) в месте заключения договора;
- в) в месте отгрузки товара.

23. Выигравшим торги на аукционе признается лицо:

- а) предложившее наиболее высокую цену;
- б) внесшее самый большой задаток;
- в) раньше всех внесшее задаток.

24. По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут:

- а) по решению суда;
- б) по решению уполномоченного государственного органа;
- в) на основании решения налогового органа.

25. В случае покупки у клиента финансовым агентом денежного требования последний получает право:

- а) не только на сумму долга, но и на неуплаченные проценты;
- б) только на сумму, равную сумме долга клиента;
- в) на сумму, не превышающую 1000 МРОТ.

26. Вкладчик может получить вклад в банке по первому требованию, если это:

- а) вклад до востребования;
- б) срочный вклад.
- в) оба варианта верны.

27. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов физических лиц путем:

- а) обязательного страхования;
- б) выплаты неустойки;
- в) залога имущества банка.

28. Может ли банк использовать денежные средства, имеющиеся на счете клиента, если это текущий счет:

- а) да;
- б) нет?

29. Овердрафт – это:

- а) кредитование счета клиента;
- б) пополнение счета клиентом;
- в) особый режим начисления процентов на сумму счета;
- г) быстрый перевод денег со счета.

30. Сведения о счетах физических лиц, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены банком:

- а) самим клиентам;
- б) налоговым органам;
- в) органам местного самоуправления;
- г) суду.

31. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента:

- а) в любое время;
- б) через десять дней после обращения клиента в банк по этому поводу;
- в) в течение трех операционных дней;
- г) только по истечении срока договора банковского счета.

32. Риск случайной гибели имущества, переданного по договору лизинга, лежит:

- а) на продавце;
- б) лизингодателе;
- в) лизингополучателе.

33. Клиринг – это:

- а) зачет взаимных требований;
- б) предоплата;
- в) форма аренды;
- г) минимальный процент.

34. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- а) по истечении срока аккредитива;
- б) по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива;

в) по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива;

г) все варианты верные.

35. В каком случае исполняющий банк вправе возвратить инкассовое поручение без исполнения:

а) при несоответствии представленных документов по внешним признакам инкассовому поручению;

б) при отсутствии какого-либо положенного документа;

в) на усмотрение банка;

г) при отсутствии средств на счету клиента?

36. В качестве плательщика по чеку выступает:

а) банк;

б) должник;

в) поручитель;

г) кредитор.

37. Чек оплачивается за счет:

а) банка;

б) чекодателя;

в) чекодержателя.

38. Чекодержатель обязан известить чекодателя о неплатеже:

а) в течение двух дней;

б) в течение двух рабочих дней;

в) в течение пяти дней;

г) в течение пяти операционных дней.

39. Иск чекодержателя к плательщику в случае его отказа от оплаты чека может быть предъявлен в течение:

а) трех месяцев;

б) шести месяцев;

в) одного года;

г) трех лет.

40. К ценным бумагам относятся:

а) облигации;

б) государственные облигации;

в) банковская сберегательная книжка на предъявителя;

г) именная сберегательная книжка;

д) вексель.

41. Права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать:

- а) предъявителю ценной бумаги на предъявителя;
- б) названному в ценной бумаге лицу;
- в) все варианты верные.

42. Цессия – это:

- а) обесценение ценной бумаги;
- б) уступка требования;
- в) признание ценной бумаги ничтожной.

43. Индоссамент – это:

- а) передача ценной бумаги;
- б) совершение передаточной надписи на ценной бумаге;
- в) оплата ценной бумаги.

44. Восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя производится:

- а) банком-эмитентом;
- б) судом;
- в) Министерством финансов.

45. К валютным ценностям относятся:

- а) иностранная валюта;
- б) внешние ценные бумаги;
- в) драгоценные металлы;
- г) драгоценные камни.

46. Согласно ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к категории резидентов относятся:

- а) физические лица, граждане РФ, признанные постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;
- б) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство иностранные граждане;
- в) постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство лица без гражданства;
- г) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ.

47. К нерезидентам, в соответствии с ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», относятся:

- а) физические лица, не являющиеся резидентами;

- б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;
- в) находящиеся на территории РФ филиалы нерезидентов.

48. К органам валютного регулирования относятся:

- а) Банк России;
- б) Государственная Дума;
- в) Президент РФ;
- г) Правительство РФ.

49. К иностранной валюте относятся:

- а) денежные знаки в виде банкнот, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства;
- б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств;
- в) внешние ценные бумаги.

50. Под наличной (кассовой) валютной сделкой понимается сделка, исполнение которой осуществляется сторонами не позже:

- а) дня ее заключения;
- б) второго рабочего дня после ее заключения;
- в) десяти рабочих дней после ее заключения.

51. Под срочной валютной сделкой понимается сделка, исполнение которой осуществляется не ранее:

- а) второго рабочего дня после ее заключения;
- б) третьего рабочего дня после ее заключения;
- в) первого месяца после ее заключения.

52. Валютный арбитраж – это:

- а) спор в арбитражном суде по валютным отношениям;
- б) соотношение валюты одной страны с валютой другой страны;
- в) покупка валюты с последующей продажей.

53. Покупатель опциона приобретает:

- а) валюту;
- б) право на ее покупку;
- в) право участвовать в биржевых торгах.

54. Валютная позиция – это:

- а) текущий курс рубля по отношению к доллару;
- б) сумма валюты, предложенная на торгах;

- в) соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте;
- г) соотношение рублевого и валютного счета клиента в одном банке.

55. Участками системы страхования вкладов являются:

- а) вкладчики;
- б) банки РФ;
- в) Агентство по страхованию вкладов;
- г) Министерство финансов РФ.

56. В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» не подлежат страхованию денежные средства:

- а) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- б) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- в) превышающие в сумме 100 000 рублей;
- г) на вкладах на предъявителя.

57. Страховым случаем для возмещения вкладов физических лиц признается:

- а) отзыв у банка лицензии;
- б) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- в) реструктуризация банка.

58. Вкладчик банка, участвующего в системе страхования вкладов:

- а) имеет право на возмещение вклада полностью;
- б) не имеет право на возмещение вклада;
- в) имеет право на возмещение – не более 1 400 000 руб.;
- г) имеет право на возмещение – не более 700 000 руб.

59. Центральный каталог кредитных историй – это структурное подразделение:

- а) ЦБ РФ;
- б) Правительства РФ;
- в) Министерства финансов РФ.

60. Бюро кредитных историй представляет кредитный отчет:

- а) пользователю кредитной истории;
- б) субъекту кредитной истории;
- в) налоговому органу.

61. Кредитные истории ликвидируемого бюро кредитных историй выставляются на торги:

- а) единым лотом;
- б) по каждому субъекту в отдельности;
- в) группами не более десяти историй в лоте.

62. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- а) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями;
- б) изменение организационной структуры кредитной организации;
- в) оказание финансовой помощи правительством РФ.

63. Финансовая помощь кредитной организации в целях финансового оздоровления может быть оказана в следующих формах:

- а) прощение долга;
- б) новации;
- в) предоставление отсрочки платежа;
- г) все варианты верные.

64. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен содержать:

- а) меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- б) меры по получению дополнительных доходов;
- в) меры по изменению уровня достаточности собственных средств;
- г) все варианты верные.

65. Временную администрацию назначает:

- а) совет директоров банка;
- б) министр финансов РФ;
- в) ЦБ РФ.

66. Руководителем временной администрации назначается:

- а) заместитель руководителя банка;
- б) главный бухгалтер банка;

- в) член совета директоров банка;
- г) служащий ЦБ РФ.

67. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации вправе ввести:

- а) Президент РФ;
- б) министр финансов;
- в) ЦБ РФ;
- г) руководитель временной администрации.

68. Лицами, участвующими в деле о банкротстве кредитной организации, являются:

- а) кредитная организация-должник;
- б) конкурсные кредиторы;
- в) Министерство финансов РФ.

69. Право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют:

- а) Банк России;
- б) любое заинтересованное юридическое лицо;
- в) кредиторы кредитной организации.

70. В какой срок со дня получения ходатайства временной администрации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом:

- а) в пятидневный срок;
- б) в десятидневный срок;
- в) в течение месяца?

71. Предметом кредитного договора являются:

- а) денежные средства в наличной форме;
- б) денежные средства в безналичной форме;
- в) вещи.

72. Сторонами кредитного договора являются:

- а) любое юридическое лицо и заемщик;
- б) любое физическое лицо и заемщик;
- в) кредитная организация и заемщик.

73. В целях определения размера расчетного резерва в связи с кредитным риском ссуды классифицируются:

- а) на две категории качества;
- б) три категории качества;
- в) четыре категории качества;
- г) пять категорий качества.

74. Виды кредитов, которые ЦБ РФ предоставляет кредитным организациям:

- а) внутрисдневные;
- б) кредиты овернайт;
- в) ломбардные;
- г) все варианты верные.

75. Кредит Банка России, предоставляемый при платеже с основного счета банка сверх остатка денежных средств на данном счете в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России, – это:

- а) кредит овернайт;
- б) внутрисдневной кредит;
- в) ломбардный кредит.

76. Прием наличных денег в приходную кассу банка производится:

- а) по приходным кассовым ордерам;
- б) объявлениям на взнос наличными;
- в) расходным кассовым ордерам.

77. При расчетах по инкассо получатель средств предъявляет расчетные документы:

- а) в банк плательщика;
- б) банк взыскателя;
- в) все варианты верные.

78. Срок для акцепта платежных требований должен быть не менее:

- а) трех дней;
- б) пяти дней;
- в) десяти дней.

79. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) используются следующие виды расчетных документов:

- а) платежное поручение;
- б) инкассовое поручение;
- в) платежное требование.

80. Эмиссия банковских карт на территории РФ осуществляется:

- а) Банком России;
- б) Правительством РФ;
- в) кредитными организациями.

Ответы на тестовые задания

1: а, б, д.

В соответствии со ст. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

2: в.

В соответствии со ст. 2 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью.

3: а, в.

В соответствии со ст. 3 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

4: а, б, в.

В соответствии со ст. 4 Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства РФ об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством РФ;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных орга-

низаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

16.1) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

16.2) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством РФ;

16.3) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;

17) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

17.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

17.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте РФ, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

17.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

17.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

18) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

5: б.

В соответствии со ст. 1 «О Центральном банке РФ» функции и полномочия, предусмотренные Конституцией РФ и указанным Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

В то же время согласно ст. 5 данного закона Банк России подотчетен Государственной Думе.

Анализ статуса Банка России дает основания утверждать, что в соответствии с Конституцией РФ Банк России включен в систему федеральных органов государственной власти таким образом, что существуют основные элементы системы сдержек и противовесов, которая, с одной стороны, обеспечивает проведение Банком России самостоятельной денежно-кредитной политики, а с другой стороны, не позволяет ему использовать выполняемые им функции в ущерб интересам общества и государства.

6: в.

В соответствии со ст. 7 ФЗ «О Центральном банке РФ» Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении десяти дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных советом директоров. Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

7: а.

Согласно ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские опера-

ции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

8: а, б, в.

Статья 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяет, что к банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Лизинговые операции относятся к банковским сделкам.

9: б, г.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10: г.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

11: в.

Согласно ст. 311 ГК РФ кредитор вправе не принимать исполнения обязательства по частям, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами, условиями обязательства и не вытекает из обычаев или существа обязательства.

12: а.

Согласно ст. 331 ГК РФ соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке.

13: б.

Согласно ч. 2 ст. 332 ГК РФ размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.

14: г.

Согласно ст. 335 ГК РФ залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо.

Залогодателем вещи может быть ее собственник либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения.

Залогодателем права может быть лицо, которому принадлежит закладываемое право.

15: а, б.

Согласно ст. 336 ГК РФ предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования),

за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Залог отдельных видов имущества, в частности имущества граждан, на которое не допускается обращение взыскания, может быть законом запрещен или ограничен.

16: б.

Согласно ст. 337 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором, залог обеспечивает требование в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещение необходимых расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию.

17: г.

Согласно ст. 69 ФЗ «Об ипотеке» при ипотеке предприятия как имущественного комплекса (далее – предприятие) право залога распространяется на все входящее в его состав имущество.

Согласно ч. 2 ст. 70 ФЗ «Об ипотеке» если предметом ипотеки является предприятие и иное не предусмотрено договором, в состав заложенного имущества входят относящиеся к данному предприятию материальные и нематериальные активы, в том числе здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, готовая продукция, права требования, исключительные права.

18: б.

Согласно ч.1 ст. 342 ГК РФ, если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.

Старшинство залогов может быть изменено:

- соглашением между залогодержателями;
- соглашением между одним, несколькими или всеми залогодержателями и залогодателем.

Последующий залог допускается, если он не запрещен предшествующими договорами о залоге.

19: в.

Согласно ст. 371 ГК РФ независимая гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное.

20: б, в.

Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества.

Договор, подлежащий государственной регистрации, считается для третьих лиц заключенным с момента его регистрации, если иное не установлено законом.

21: а.

Офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

Оферта должна содержать существенные условия договора.

Оферта связывает направившее ее лицо с момента ее получения адресатом.

Если извещение об отзыве оферты поступило ранее или одновременно с самой офертой, оферта считается не полученной.

Полученная адресатом оферта не может быть отозвана в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не оговорено в самой оферте либо не вытекает из существа предложения или обстановки, в которой оно было сделано.

22: а.

Согласно ст. 444 ГК РФ, если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте жительства гражданина или месте нахождения юридического лица, направившего оферту.

23: а.

Согласно ст. 447 ГК РФ выигравшим торги на аукционе признается лицо, предложившее наиболее высокую цену, а по конкурсу – лицо, которое по заключению конкурсной комиссии, заранее назначенной организатором торгов, предложило лучшие условия.

24: а.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или договором.

По требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- 1) при существенном нарушении договора другой стороной;
- 2) в иных случаях, предусмотренных ГК РФ, другими законами или договором.

25: а.

Согласно ст. 384 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

26: в.

Согласно ст. 837 ГК РФ по договору банковского вклада *любого вида* банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

27: а.

Согласно ст. 840 ГК РФ возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков.

28: а.

Согласно ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Пункт 2 данной статьи определяет, что банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

29: а.

Договор банковского счета может содержать условие о кредитовании счета (овердрафт), в соответствии с которым банк осуществляет платежи со счета клиента и при отсутствии на нем денежных средств. Кредит считается предоставленным со дня совершения банком такого платежа. При этом у банка образуется дебетовое сальдо, т.е. превышение размера использованных денежных средств над имеющимися на счете, сумма которого учитывается не на расчетном счете клиента, а на специально открываемом ссудном счете.

30: а, г.

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образова-

ния юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

31: а.

В соответствии со ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

32: в.

Согласно ст. 669 ГК РФ риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества (имеется в виду финансовая аренда) переходит к арендатору в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды.

33: а.

Клиринг представляет собой систему безналичных расчетов, основанную на зачете взаимных требований посредством банков и специально создаваемых клиринговых учреждений.

34: г.

В соответствии со ст. 873 ГК РФ закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;
- по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;

– по требованию плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен поставить в известность банк-эмитент.

Неиспользованная сумма покрытого аккредитива подлежит возврату банку-эмитенту незамедлительно, одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные суммы на счет плательщика, с которого депонировались средства.

35: а, б.

При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. В случае неустранения указанных недостатков банк вправе вернуть документы без исполнения (ст. 875 ГК РФ).

36: а.

В соответствии со ст. 877 ГК РФ в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

37: б.

В соответствии со ст. 879 ГК РФ указанную в чеке сумму банк-плательщик выдает чекодержателю за счет средств, находящихся на счете чекодателя, либо за счет средств, депонированных им на отдельном счете, но не свыше той суммы, которую банк гарантировал по согласованию с чекодателем.

38: б.

В соответствии со ст. 884 ГК РФ чекодержатель обязан известить своего индоссанта и чекодателя о неплатеже в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного акта.

Каждый индоссант должен в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения им извещения, довести до сведения своего индоссанта полученное им извещение. В тот же срок направляется извещение тому, кто дал аваль за это лицо.

Не пославший извещение в указанный срок не теряет своих прав. Он возмещает убытки, которые могут произойти вследствие неизвещения о неоплате чека. Размер возмещаемых убытков не может превышать сумму чека.

39: б.

В соответствии со ст. 885 ГК РФ в случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателью, авалистам, индоссантам), которые несут перед ним солидарную ответственность.

Чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с п. 1 ст. 395 ГК РФ. Такое же право принадлежит обязанному по чеку лицу после того, как оно оплатило чек.

Иск чекодержателя к указанным лицам может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня окончания срока предъявления чека к платежу. Регрессные требования по искам обязанных лиц друг к другу погашаются с истечением шести месяцев со дня, когда соответствующее обязанное лицо удовлетворило требование, или со дня предъявления ему иска.

40: а, б, в, д.

В соответствии со ст. 142 ГК РФ ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

В соответствии с ч.1 ст. 843 ГК РФ сберегательная книжка на предъявителя является ценной бумагой.

41: в.

В соответствии со ст. 143 ГК РФ документарные ценные бумаги могут быть предъявительскими (ценными бумагами на предъявителя), ордерными и именными.

Предъявительской является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец.

Ордерной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец, если ценная бумага выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца по непрерывному ряду индоссаментов.

Именной является документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается одно из следующих указанных лиц:

1) владелец ценной бумаги, указанный в качестве правообладателя в учетных записях, которые ведутся обязанным лицом или дей-

ствующим по его поручению и имеющим соответствующую лицензию лицом. Законом может быть предусмотрена обязанность передачи такого учета лицу, имеющему соответствующую лицензию;

2) владелец ценной бумаги, если ценная бумага была выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца в порядке непрерывного ряда уступок требования (цессий) путем совершения на ней именных передаточных надписей или в иной форме в соответствии с правилами, установленными для уступки требования (цессии).

42: б.

Наряду с термином «уступка требования» в законодательстве и доктрине используется термин «цессия» (от лат. «cessio»), заимствованный из римского права. В этом случае первоначальный кредитор именуется цедентом, а новый – цессионарием.

43: б.

Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи – индоссамента. Индоссант несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление.

Индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или приказу которого передаются права по ценной бумаге, – индоссата. Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому или приказу которого должно быть произведено исполнение).

Индоссамент может быть ограничен только поручением осуществлять права, удостоверенные ценной бумагой, без передачи этих прав индоссату (препоручительный индоссамент). В этом случае индоссат выступает в качестве представителя.

44: б.

В соответствии со ст. 148 ГК РФ восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя и ордерным ценным бумагам производится судом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством.

45: а, б.

Согласно ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным ценностям относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

46: б, в, г.

Согласно ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к резидентам относятся:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

47: а.

Согласно ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и

имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

48: а, г.

Согласно ст. 5 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Правительство РФ.

Для реализации указанных функций Центральный банк РФ и Правительство РФ издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

49: а, б.

В соответствии со ст. 1 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к иностранной валюте относятся:

а) денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

50: б.

Под наличной (кассовой) сделкой понимается сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения. Существует только три вида наличных сделок покупки-продажи финансовых активов: «today», «tomorrow», «spot».

51: б.

Под срочной сделкой понимается сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Несмотря на то что разновидностей срочных сделок достаточно много, в числе основных принято выделять четыре следующих вида: «forward», «futures», «option», «swap». Под рабочими днями в определениях наличных и срочных сделок понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ. Таким образом, при определении типов сделок покупки-продажи иностранной валюты (а впоследствии и их бухгалтерского учета) имеют значение и должны приниматься в расчет только рабочие и выходные (праздничные) дни, установленные в России; выходные и праздничные дни в иностранных государствах в расчет принимать не следует.

52: в.

Конверсионные операции коммерческого банка делятся на клиентские и арбитражные. Арбитражные конверсионные операции (валютный арбитраж) проводятся банком за свой счет с целью получения прибыли на разнице валютных курсов. Валютный арбитраж можно определить как покупку (продажу) валюты с последующим совершением контрсделки для получения курсовой прибыли.

53: б.

Опцион (option) в переводе с английского означает выбор, право выбора. Особенность опционной сделки, т.е. сделки, объектом которой является опцион, состоит в том, что покупатель (держатель) опциона приобретает не саму валюту, а право на ее покупку (call option) или продажу (put option).

54: в.

Валютная позиция – соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. В случае их равенства валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть «длинной», когда требования превышают обязательства, и «короткой», когда обязательства превышают требования.

55: а, б, в.

Согласно ст. 4 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» участниками системы страхования вкладов являются:

- 1) вкладчики, признаваемые для целей данного Федерального закона выгодоприобретателями;
- 2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей данного Федерального закона страхователями;
- 3) Агентство, признаваемое для целей данного Федерального закона страховщиком;
- 4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из данного Федерального закона.

56: а, б, г.

В соответствии со ст. 5 данного закона кроме перечисленных в ответе не подлежат страхованию также денежные средства, размещенные во вклады, в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации, а также являющиеся электронными денежными средствами.

57: а, б.

В соответствии со ст. 8 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- 2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

58: в.

В соответствии со ст. 11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» в редакции от 27.07.2006 № 150-ФЗ размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя

из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, не превышающей 1 400 000 руб.

59: а.

В соответствии со ст. 3 ФЗ «О кредитных историях» Центральный каталог кредитных историй – это структурное подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй.

60: а, б.

Согласно ст. 6 ФЗ «О кредитных историях» бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории – по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории – по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй – титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица, а при наличии согласия руководителя следственного органа в органы предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, находящемуся в их производстве, – дополнительную (закрытую) часть кредитной истории;
- 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, – титульную и основную части кредитной истории по его запросу;
- 6) нотариусу в связи с необходимостью осуществления проверки состава наследственного имущества при совершении нотариальных действий по выдаче свидетельства о праве на наследство – титульную, основную и дополнительную (закрытую) части кредитной истории;
- 7) в Банк России – по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории.

Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

61: а.

В соответствии с п. 5 ст. 12 ФЗ «О кредитных историях» все кредитные истории ликвидируемого (реорганизуемого, исключенного из государственного реестра) бюро кредитных историй выставляются на торги единым лотом. Начальная продажная цена лота определяется организатором торгов.

В соответствии со ст. 189.14 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в Банк России – по его запросу предоставляют титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

62: а, б.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

63: г.

Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- 1) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;
- 2) предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- 3) предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- 4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

5) отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;

6) дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;

7) прощения долга кредитной организации;

8) новации, а также в иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

64: г.

В соответствии со ст. 189.21 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен в обязательном порядке содержать:

– оценку финансового состояния кредитной организации;

– указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;

– меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

– меры по получению дополнительных доходов;

– меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;

– меры по изменению организационной структуры кредитной организации;

– срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

65: в.

В соответствии со ст. 189.25 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России.

66: г.

В соответствии со ст. 189.28 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» руководителем временной администрации назначается служащий Банка России.

Состав временной администрации определяется приказом Банка России. Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность. В состав временной администрации по

согласованию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» могут включаться ее служащие.

Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

67: в.

В соответствии со ст. 189.38 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

68: а, б.

Согласно статье 189.59 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- 1) конкурсный управляющий;
- 2) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора;
- 3) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве.

69: а, в.

В соответствии со ст. 189.61 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- 1) кредитная организация;
- 2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
- 3) уполномоченные органы;
- 4) Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации;
- 5) работники, бывшие работники должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда.

70: а.

В соответствии с ч. 5 ст. 189.59 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случае выявления временной администрацией, назначен-

ной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

71: а, б.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

72: в.

Стороны кредитного договора четко определены в законе. Это банк или иная кредитная организация (кредитор), имеющая лицензию ЦБ РФ на все или отдельные банковские операции, и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей.

73: г.

В соответствии с Положением ЦБР от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неис-

полнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

74: г.

Согласно Положению ЦБР от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» Банк России предоставляет банкам внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты.

75: б.

Согласно Положению ЦБР от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» внутридневные кредиты предоставляются в течение дня работы подразделения расчетной сети Банка России / уполномоченной РНКО (в период времени приема и обработки расчетных документов, предъявленных к банковским счетам клиентов Банка России / уполномоченной РНКО). Кредиты овернайт предоставляются на один рабочий день. Ломбардные кредиты предоставляются на сроки, устанавливаемые Банком России и публикуемые в «Вестнике Банка России».

76: а, б.

Согласно Положению ЦБР от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации производится по объявлениям на взнос наличными, представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), для осуществления операции по переводу на территории Российской Федерации денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, в том числе для уплаты коммунальных, налоговых и других платежей, осуществляется по приходным кассовым ордерам.

77: в.

В соответствии с ч. 5 ст. 6 ФЗ «О национальной платежной системе» требование получателя средств может направляться непосредственно обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств или через оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

78: б.

Платежное требование – расчетный документ, содержащий требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Эти расчеты применяются как с предварительным акцептом, так и без акцепта плательщика.

В соответствии с ч. 7 ст. 6 ФЗ «О национальной платежной системе» акцепт плательщика должен быть дан в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком.

79: в.

В соответствии с п. 9.2 Положения ЦБР от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование.

80: в.

Согласно Положению ЦБР от 24.12.2004 № 266-П кредитная организация (за исключением расчетной НКО) осуществляет эмиссию расчетных карт и кредитных карт для физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт – для физических лиц. Расчетная небанковская кредитная организация осуществляет эмиссию расчетных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоплаченных карт – для физических лиц.

Тесты по профессиональным стандартам

Тест по профессиональному стандарту «Специалист по ипотечному кредитованию»

*(утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ
от 19 марта 2015 г. № 171н)*

1. Каким из указанных нормативных документов ЦБ РФ устанавливается порядок начисления процентов по кредитным операциям:

- а) Положением ЦБР от 26 июня 1998 г. № 39-П;
- б) Положением ЦБР от 31 августа 1998 г. № 54-П;
- в) Положением ЦБР от 16 июля 2012 г. № 385-П;
- г) Положением ЦБР от 4 августа 2003 г. № 236-П;
- д) документами, указанными в п.п. а) и в);
- е) документами, указанными в п.п. б) и г)?

2. Кому из указанных лиц и в какой валюте банк вправе предоставлять кредиты в виде кредитной линии:

- а) физическим лицам – резидентам в валюте РФ;
- б) физическим лицам – нерезидентам в иностранной валюте;
- в) юридическим лицам – резидентам как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- г) всем юридическим лицам (в том числе банкам) как в валюте РФ, так и в иностранной валюте;
- д) лицам, перечисленным в п.п. а), в) и г), в указанных валютах;
- е) всем перечисленным лицам в любой из валют, с которыми работает банк?

3. Какие из указанных предметов могут быть использованы в качестве предмета залога (заклада), в качестве металла, зачисляемого на счета и во вклады:

- а) изделия, содержащие золото и серебро и не относящиеся к ювелирным и другим бытовым изделиям;
- б) полуфабрикаты, содержащие золото и серебро и используемые для изготовления изделий, содержащих золото и серебро;
- в) слитки золота и серебра;
- г) только предметы, указанные в п.п. а) и в);
- д) только предметы, указанные в п.п. б) и в)?

4. На каком балансовом счете осуществляется учет требований банка по получению процентов, при условии, что отсутствует неопределенность в их получении:

- а) 47501;
- б) 47426;
- в) 47427;
- г) 70601;
- д) 91704?

5. Какой из перечисленных ниже кредитов является кредитом, предоставленным в виде кредитной линии:

а) кредитный договор, содержащий условие о максимально возможной общей сумме предоставляемых клиенту-заемщику денежных средств, но не содержащий условия о максимально возможной единовременной задолженности заемщика в период действия договора;

б) кредитный договор, содержащий условие о максимально возможной единовременной задолженности заемщика в период действия договора, но не содержащий условия о максимально возможной общей сумме предоставляемых клиенту-заемщику денежных средств;

в) кредитный договор, одновременно содержащий как условие о максимально возможной общей сумме предоставляемых клиенту-заемщику денежных средств, так и условие о максимально возможной единовременной задолженности заемщика в период действия договора;

- г) все перечисленные кредиты;
- д) ни один из перечисленных кредитов?

6. За счет каких средств производится списание нереальных для взыскания ссуд кредитными организациями:

- а) за счет прибыли;
- б) за счет формируемых фондов;
- в) за счет сформированного резерва по ссудам;
- г) за счет расходов будущих периодов;
- д) за счет убытков?

7. Кем определяется состав отчетности, предоставляемой заемщиком в банк для получения кредита:

- а) Банком России;
- б) заемщиком;
- в) кредитной организацией;
- г) независимым аудитором?

8. Допускается ли устанавливать срок кредитного договора о предоставлении овердрафта физическому лицу более одного года:

- а) допускается без ограничений;
- б) допускается, только если кредит является обеспеченным;
- в) допускается, только если кредит оценивается в составе портфеля однородных ссуд;
- г) допускается при выполнении условий, перечисленных в п.п. б) и в);
- д) не допускается?

9. Ссуды каких категорий качества являются «обесцененными»:

- а) ссуды II–V категорий качества;
- б) ссуды III–V категорий качества;
- в) ссуды IV–V категорий качества;
- г) ссуды V категории качества?

10. В каком минимальном размере может быть сформирован резерв на возможные потери по необеспеченному межбанковскому кредиту, относящемуся к категории «стандартных» ссуд:

- а) 0 %;
- б) 1 %;
- в) 20 %;
- г) 21 %;
- д) 50 %;
- е) 51 %?

11. Каким способом могут быть обеспечены обязательства заемщика – физического лица по предоставляемому кредиту:

- а) залогом имущества, принадлежащим юридическому лицу;
- б) поручительством физического лица;
- в) поручительством юридического лица;
- г) банковской гарантией;
- д) любым из указанных способов;
- е) способами, указанными в п.п. а), б) и в)?

12. Как называются кредиты, предоставляемые Банком России кредитным организациям-резидентам РФ при осуществлении платежа с банковских счетов (корреспондентских счетов, корреспондентских субсчетов) банков сверх остатка денежных средств на них:

- а) овердрафт;
- б) овернайт;
- в) внутрисдневные кредиты?

13. Когда обязанность заемщика по погашению суммы кредита считается исполненной:

- а) в момент списания суммы кредита со счета заемщика, если иное не предусмотрено договором;
- б) в момент зачисления суммы в погашение кредита на счет банка, если иное не предусмотрено договором;
- в) в момент принятия банком платежного поручения на списание суммы кредита со счета заемщика;
- г) в момент выставления банком платежного требования на списание суммы кредита со счета заемщика;
- д) в момент, указанный в п.п. в) или г)?

14. С какой целью банками осуществляется классификация выданных кредитов по группам риска:

- а) с целью формирования банком обязательных резервов, депонируемых в Банке России, по безнадежным кредитам;
- б) с целью ведения учета сомнительных и безнадежных кредитов по видам заемщиков и срокам выдачи в балансе банка;
- в) с целью выделения сомнительных и безнадежных долгов для создания резервов (фондов) на покрытие возможных убытков;
- г) с целью организации внутреннего контроля в банке и обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых кредитных операций?

15. Какие виды кредитов вправе предоставлять Банк России российским кредитным организациям:

- а) кредиты овернайт;
- б) внутридневные кредиты;
- в) кредиты на срок не более одного года без обеспечения;
- г) кредиты под обеспечение облигаций, на срок не более одного года;
- д) кредиты, указанные в п.п. а), б) и в);
- е) все указанные кредиты?

16. Каков срок исковой давности для защиты банком своих прав при нарушении заемщиком своих обязательств по кредитному договору:

- а) один год с момента выдачи кредита;
- б) два года с момента выдачи кредита;

- в) пять лет с момента выдачи кредита;
- г) один год с момента нарушения заемщиком своих обязательств;
- д) три года с момента нарушения заемщиком своих обязательств;
- е) десять лет с момента нарушения заемщиком своих обязательств?

17. Может ли кредит, предоставляемый банком физическому лицу в валюте РФ, выдаваться наличными деньгами:

- а) может;
- б) может, только в случае, если это предусмотрено условиями кредитного договора;
- в) не может. Кредит должен быть предоставлен только на банковский счет заемщика?

18. С какого момента вступает в силу банковская гарантия:

- а) со дня выдачи гарантии, если в самой гарантии не предусмотрено иное;
- б) со дня выдачи гарантии;
- в) со дня возникновения обязательств принципала перед кредитором;
- г) с момента предъявления требования по банковской гарантии бенефициаром гаранту?

19. Может ли унитарное предприятие получить кредит:

- а) нет, не может;
- б) может, без ограничений;
- в) может, только по согласованию с собственником имущества унитарного предприятия объема и направлений использования привлекаемых средств;
- г) может, только по согласованию с Министерством финансов объема и направлений использования привлекаемых средств;
- д) может при выполнении условий, указанных в п.п. в) и г)?

20. Какие действия вправе предпринять кредитор при получении информации о реорганизации заемщика:

- а) оформить перевод долга;
- б) потребовать расторжения договора;
- в) потребовать досрочного исполнения обязательств, должником по которому является это юридическое лицо;
- г) действия, указанные в п.п. а) или б);

- д) действия, указанные в п.п. б) или в);
- е) любое из указанных действий?

21. Какое из приведенных утверждений в отношении кредитов овернайт Банка России верно:

- а) кредиты овернайт бесплатны для кредитных организаций;
- б) ставка по кредиту овернайт определяется генеральным кредитным договором;
- в) ставка по кредиту овернайт определяется Банком России и публикуется в «Вестнике Банка России»?

22. По истечении какого срока банк-кредитор имеет право списать с внебалансового учета нереальную к взысканию ссудную задолженность:

- а) по истечении одного года;
- б) по истечении трех лет;
- в) по истечении пяти лет;
- г) только при ликвидации или реорганизации банка;
- д) вообще не имеет право?

23. Может ли должник в качестве обеспечения по основному долгу передать кредитору собственный простой вексель:

- а) не может в любом случае;
- б) может на основании договора о залоге;
- в) может на основании кредитного договора;
- г) может на основании соглашения между сторонами с указанием предмета залога;
- д) может на основании документов, перечисленных в п.п. б), в) и г);
- е) может на основании документов, перечисленных в п.п. в) и г)?

24. Какой из указанных бухгалтерских проводок будет отражаться операция по выдаче кредита юридическому лицу, расчетный счет которого открыт в другом банке:

- а) Дт 44504 Кт 30102;
- б) Дт 45201 Кт 40702;
- в) Дт 45506 Кт 40817;
- г) Дт 45305 Кт 30301;
- д) проводки, указанные в п.п. а) и г);
- е) проводки, указанные в п.п. б) и в)?

25. Какой порядок списания с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного под нее резерва предусмотрен в положении ЦБ РФ № 283-П:

а) для списания безнадежной для взыскания задолженности за счет резерва с баланса кредитной организации обязательно решение совета директоров;

б) ЦБ рекомендует списывать с баланса безнадежную задолженность по решению кредитного комитета, правления и совета директоров кредитной организации;

в) списание с баланса безнадежной задолженности осуществляется по решению уполномоченного органа кредитной организации или в установленном им порядке?

26. Какая величина ссуды (совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику) в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд является незначительной:

а) величина каждой ссуды (совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику) не должна превышать 5 % от величины собственных средств (капитала) банка;

б) величина каждой ссуды (совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику) не должна превышать 1 % от величины собственных средств (капитала) банка;

в) величина каждой ссуды (совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику) не должна превышать 0,5 % от величины собственных средств (капитала) банка;

г) величина каждой ссуды (совокупная величина ссуд, предоставленных одному заемщику) не должна превышать 0,1 % от величины собственных средств (капитала) банка?

27. Разрешается ли кредитование банком в виде «овердрафт» счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц:

а) разрешается;

б) разрешается, только рублевых счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц;

в) разрешается, только счетов «до востребования»;

г) разрешается, только счетов физических лиц – резидентов;

д) не разрешается?

28. Сколько категорий качества предусмотрено для классификации ссуд в целях определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссуде:

- а) две;
- б) три;
- в) четыре;
- г) пять;
- д) шесть?

29. Что характеризует показатель «финансовая независимость предприятия»:

- а) способность осуществлять хозяйственную деятельность за счет собственных средств при сохранении платежеспособности;
- б) структуру капитала и степень зависимости от внешних источников финансирования;
- в) степень обеспеченности предприятия оборотными средствами;
- г) скорость обращения краткосрочных финансовых вложений?

30. Каким нормативным документом регламентируется порядок создания резервов по неиспользованным заемщиками кредитным линиям:

- а) Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П;
- б) Положением Банка России от 09.07.2003 № 283-П;
- в) Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П?

31. Какими способами кредитная организация может формировать резервы на возможные потери по ссудам:

- а) индивидуально по каждой конкретной ссуде;
- б) по группе со сходными характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд);
- в) по совокупности ссуд каждого заемщика (портфель заемщика);
- г) любым из указанных способов;
- д) только способами, указанными в п.п. а) и б);
- е) только способами, указанными в п.п. а) и в)?

32. Каким из указанных способов допускается погашение кредита, предоставленного предпринимателю без образования юридического лица:

- а) Дт 20202, Кт 454;
- б) Дт 30102, Кт 454;
- в) Дт 407, Кт 454;

- г) допускаются все указанные способы;
- д) допускаются способы, указанные в п.п. б) и в);
- е) допускаются способы, указанные в п.п. а) и в)?

33. Могут ли объединяться в портфель однородных ссуд ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- а) могут;
- б) не могут – в портфель однородных ссуд включаются только ссуды, предоставленные физическим лицам?

34. Вправе ли банк-кредитор включить в кредитный договор условие о невозможности досрочного погашения кредита:

- а) вправе;
- б) вправе, только по кредитам юридических лиц;
- в) вправе, только по кредитам физических лиц;
- г) не вправе?

35. Что может быть принято банком в обеспечение обязательств заемщика – юридического лица по предоставляемому кредиту:

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) банковская гарантия;
- г) все из вышеуказанного;
- д) только залог и банковская гарантия?

36. Какой из указанных документов регламентирует залог недвижимости:

- а) Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ;
- б) Указание ЦБР от 25 декабря 1997 г. № 101-У;
- в) Федеральный закон от 21 июля 1997 г. № 120-ФЗ?

37. Всегда ли в кредитном договоре должна быть указана цель предоставления кредита:

- а) да;
- б) нет?

38. Какую величину отражает размер резерва по портфелю однородных ссуд:

- а) величину потерь, обусловленных суммой просроченных платежей однородных ссуд, объединенных в портфель;

б) величину просроченных платежей по однородным ссудам, объединенным в портфель;

в) величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в портфель?

39. Какой величиной ограничивается размер ссуды, предоставленной субъектам малого и среднего бизнеса, которую кредитная организация может включить в портфель однородных ссуд:

а) 300 000 рублей;

б) 500 000 рублей;

в) 1 000 000 рублей;

г) 0,5 % собственных средств (капитала) банка;

д) 1,0 % собственных средств (капитала) банка?

40. Когда кредитными организациями производится списание нереальных к взысканию начисленных процентов по ссуде:

а) одновременно со списанием основного долга по ссуде, нереальной для взыскания;

б) в конце календарного года;

в) после получения соответствующего разрешения Банка России?

41. Должна ли кредитная организация получить согласие заемщика на предоставление информации в бюро кредитных историй:

а) согласие заемщика необходимо;

б) кредитные организации обязаны предоставлять всю имеющуюся информацию согласно требованиям закона в отношении всех заемщиков независимо от их согласия?

42. Вправе ли банк самостоятельно определить источники получения информации о рисках заемщика, необходимые для анализа деятельности заемщика:

а) да, вправе;

б) нет, не вправе?

43. Вправе ли стороны включить в договор условия о предоставлении межбанковского кредита (МБК) об уплате банком – заемщиком процентов за пользование кредитом за весь срок, на который предоставляется кредит, при досрочном погашении МБК:

а) вправе в любом случае;

- б) вправе только в случае, если погашение кредита будет производиться банком-заемщиком без согласия банка-кредитора;
- в) нет, не вправе?

44. Может ли кредитор заключить договор об оказании информационных услуг с несколькими бюро кредитных историй одновременно:

- а) может в любом случае;
- б) не может;
- в) может при наличии согласия ЦБ РФ?

45. Могут ли в общем случае две ссуды, предоставленные одному заемщику, быть классифицированы в разные категории качества:

- а) могут;
- б) не могут?

46. Кому из указанных лиц может быть предоставлена информация, содержащаяся в кредитной истории:

- а) только коммерческим банкам;
- б) только Центральному Банку РФ;
- в) организациям, указанным в п.п. а) и б);
- г) любым юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, получившим согласие субъекта кредитной истории?

47. По какой стоимости производится оценка имущества, предоставляемого залогодателем в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору:

- а) по инвестиционной стоимости;
- б) по стоимости для целей налогообложения;
- в) по рыночной стоимости;
- г) по ликвидационной стоимости;
- д) по утилизационной стоимости;
- е) по любому из перечисленных видов стоимости?

48. Каким органом устанавливаются федеральные стандарты оценки, обязательные к применению субъектами оценочной деятельности:

- а) Правительством РФ;
- б) Министерством имущественных отношений РФ;
- в) Министерством по налогам и сборам РФ;

- г) Министерством экономического развития РФ;
- д) Центральным Банком РФ?

49. Все ли заемщики должны информироваться о полной стоимости кредита:

- а) да, все заемщики должны информироваться о полной стоимости кредита;
- б) только физические лица;
- в) только юридические лица;
- г) только заемщики по кредитам свыше года;
- д) только заемщики по кредитам, оцениваемым в составе портфелей однородных ссуд;
- е) заемщики, соответствующие критериям, указанным в п.п. б) и д)?

50. Из каких источников бюро кредитных историй получает информацию для формирования кредитной истории заемщика:

- а) из банков-кредиторов;
- б) из отчетности, предоставляемой банками в ЦБ РФ;
- в) от заемщиков;
- г) из любых организаций, являющихся заимодавцем/кредитором по договору займа/кредита;
- д) бюро кредитных историй может получать информацию для формирования кредитной истории из любых источников?

51. В каком размере должен быть создан резерв на возможные потери по ссудам в случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих осуществление сделки с заемщиком:

- а) не менее 25 %;
- б) не менее 50 %;
- в) не менее 75 %;
- г) не менее 100 %?

52. Какими документами устанавливается величина и стоимость предоставляемого кредита:

- а) ходатайством;
- б) договором;
- в) соглашением об отступном путем передачи имущества;
- г) гарантией;
- д) актом приема-передачи;
- е) всеми перечисленными документами?

53. Может ли кредит в иностранной валюте быть погашен рублями:

- а) может в любом случае;
- б) может, если у заемщика отсутствуют валютные средства;
- в) может в случае, если это предусмотрено кредитным договором;
- г) не может?

54. Что понимается под кредитным риском в целях формирования резерва на возможные потери:

- а) неисполнение заемщиком обязательств перед кредитной организацией по основному долгу;
- б) неисполнение заемщиком обязательств перед кредитной организацией по выплате процентов по ссуде;
- в) потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)?

55. Какое количество дней в году принимается за расчетную базу при начислении суммы процентов по кредитному договору:

- а) 360 дней;
- б) 365 дней;
- в) 366 дней;
- г) фактическое количество дней в году;
- д) количество дней, принимаемое за расчетную базу при начислении суммы процентов по кредитному договору, устанавливается кредитным договором?

56. По какому кредиту в кредитном договоре в обязательном порядке должна быть определена полная его стоимость:

- а) по кредитам, предоставляемым юридическим лицам;
- б) только по потребительским кредитам, предоставляемым физическим лицам и в дальнейшем включаемым в портфель однородных ссуд;
- в) только по кредитам, предоставляемым малому и среднему бизнесу и в дальнейшем включаемым в портфель однородных ссуд;
- г) по кредитам, предоставляемым физическим лицам;
- д) по кредитам, указанным в п.п. б) и в);
- е) по кредитам, указанным в п.п. а) и г)?

57. Какими способами может быть погашен кредит:

- а) денежными средствами;
- б) новацией;
- в) зачетом встречного однородного требования;
- г) предоставлением отступного;
- д) способами, перечисленными в п.п. а) и б);
- е) всеми перечисленными способами, по соглашению сторон?

58. Каким документом оформляется оценка имущества, предоставляемого заемщиком в качестве исполнения обязательств по кредитному договору:

- а) соглашением;
- б) актом;
- в) отчетом;
- г) заключением?

59. Кто из указанных лиц относится к категории инсайдеров в целях расчета обязательных экономических нормативов банков:

- а) все учредители банка;
- б) все аффилированные лица банка;
- в) все физические лица, способные воздействовать на принятие решений о выдаче кредита банком;
- г) все сотрудники банка?

60. Каким(и) из указанных нормативов Банка России устанавливается порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам:

- а) Положением ЦБР от 26 марта 2014 г. № 254-П;
- б) Положением ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П;
- в) Указанием ЦБР от 22 июня 2005 г. № 1584-у;
- г) всеми указанными документами;
- д) документами, указанными в п.п. а) и б);
- е) документами, указанными в п.п. а) и в)?

61. Вправе ли банк выдать юридическому лицу кредит наличными деньгами:

- а) вправе, без ограничений;
- б) вправе, но не более 100 000 руб.;
- в) вправе, если целевое назначение кредита – выдача заработной платы сотрудникам юридического лица;
- г) вправе, если это предусмотрено условиями кредитного договора;

- д) вправе, если выполняются условия, указанные в п.п. в) и г);
- е) не вправе?

62. Какое из указанного имущества не может быть предметом ипотеки:

- а) часть однокомнатной квартиры;
- б) садовые дома;
- в) земля, принадлежащая крестьянским (фермерским) хозяйствам;
- г) имущество, указанное в п.п. а) и б);
- д) имущество, указанное в п.п. а) и в);
- е) все указанное имущество может быть предметом ипотеки?

63. Какие ссуды, предоставленные физическим лицам, кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд:

- а) ссуды, имеющие индивидуальные признаки обесценения;
- б) ссуды, по которым ставка за пользование кредитом превышает размер ставки рефинансирования Банка России;
- в) ссуды, превышающие 0,5 % от величины собственных средств кредитной организации;
- г) ссуды, перечисленные в п.п. а) и в);
- д) ссуды, перечисленные в п.п. б) и в);
- е) все перечисленные ссуды?

64. Какой минимальный размер расчетного резерва установлен для «стандартных» ссуд в целях формирования резерва на возможные потери:

- а) 0 %;
- б) 1 %;
- в) 20 %;
- г) 21 %;
- д) 50 %;
- е) 51 %?

65. Может ли межбанковский кредит, предоставленный банку-заемщику в иностранной валюте, быть погашен в рублевом эквиваленте:

- а) может в любом случае;
- б) может, только с разрешением Банка России;
- в) может, если стороны предусмотрели такую возможность в кредитном договоре;
- г) не может?

66. Кто может быть поручителем по кредитному договору между физическим лицом и банком-кредитором:

- а) банк;
- б) юридическое лицо;
- в) другое физическое лицо;
- г) все указанные лица;
- д) лица, указанные в п.п. а) и б);
- е) лица, указанные в п.п. б) и в)?

67. Какое из указанных ниже определений соответствует понятию «синдицированный кредит»:

а) гарантированный кредит, где в качестве гарантии выступают ипотечные сертификаты (ценные бумаги, котируемые на бирже, выпущенные на основании ипотечных договоров) или арендные договоры;

б) отсрочка налогового платежа, предоставляемая органами государственной власти, с последующей поэтапной уплатой суммы долга (кредита) и начисленных на нее процентов;

в) кредит, по которому общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре;

г) кредит, риски по которому приняты двумя или более банками в соответствии с заключенным между ними договором;

д) договор о финансировании экспорта, в рамках которого иностранный покупатель получает от банка кредит с целью выплаты средств экспортеру?

68. Какой кредит называется овердрафтом:

а) кредит, выдаваемый клиенту сроком до трех дней и предоставленный банком клиенту на его счет при отсутствии средств на нем;

б) кредит, выдаваемый клиенту сроком на один день;

в) кредит, предоставленный банком клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на его банковском счете;

г) кредит, выдача и погашение которого условиями договора производится одним днем (внутридневной кредит)?

69. Должен ли закрываться ссудный счет, если заемщик не погасил задолженность по ссуде в оговоренный договором срок:

а) должен в любом случае;

б) должен, если то предусмотрено учетной политикой банка;

в) не должен?

70. Какая информация используется для анализа кредитоспособности физического лица:

- а) информация о доходах;
- б) информация об имуществе;
- в) информация о расходах;
- г) данные о кредитной истории;
- д) вся перечисленная информация;
- е) информация, перечисленная в п.п. б) и в)?

71. Допускается ли учет сформированного резерва по нескольким кредитам одного заемщика на одном лицевом счете:

- а) допускается;
- б) допускается, если это установлено учетной политикой банка;
- в) допускается, если все кредиты отнесены к одной категории качества;
- г) не допускается. Учет созданного резерва ведется по каждой ссудной задолженности на отдельных лицевых счетах?

72. Какое предельное значение должен иметь показатель текущей ликвидности предприятия-заемщика:

- а) больше либо равен 0,1;
- б) больше либо равен 0,5;
- в) больше либо равен 1;
- г) больше либо равен 1,5;
- д) больше либо равен 2?

73. Каким способом может быть представлен кредит в иностранной валюте физическому лицу – нерезиденту:

- а) наличными через кассу банка;
- б) в безналичном порядке, путем зачисления на счет клиента;
- в) способами, указанными в п.п. а) и б);
- г) предоставление кредитов в иностранной валюте физическим лицам – нерезидентам на территории РФ не допускается?

74. Для кого из указанных лиц требование действующего законодательства о предоставлении карточки с образцами подписей и оттиска печати при открытии счета в банке НЕ является обязательным:

- а) для индивидуальных предпринимателей, работающих без печати;
- б) для физических лиц, договором текущего счета с которыми предусмотрено осуществление расчетов исключительно платежными картами;

в) для юридических лиц, обслуживающихся в банке только по безбумажным технологиям;

г) для физических лиц, договором вклада с которыми предусмотрено, что перечисление денежных средств с вклада с расчетного счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком;

д) для лиц, перечисленных в п.п. б) и г);

е) требование действующего законодательства о представлении карточки с образцами подписей и оттиска печати при открытии счета в банке является обязательным для всех категории клиентов?

75. Какие действия вправе предпринимать ЦБ РФ в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представленной неполной или недостоверной информации:

а) требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений;

б) взыскивать штраф в установленном размере;

в) ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев;

г) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года;

д) действия, указанные в п.п. а), б) и в);

е) все указанные действия?

76. Какое из перечисленных требований закреплено ФЗ в отношении рекламы услуг, связанных с предоставлением, использованием и погашением кредита:

а) если указанная реклама содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее;

б) указанная реклама не должна содержать информацию о возможных выгодах, связанных с предоставлением, использованием и погашением кредита;

в) указанная реклама не должна содержать информацию о возможных преимуществах данного кредитования по сравнению с анало-

гичными продуктами, предоставляемыми другими финансовыми учреждениями;

- г) требования, перечисленные в п.п. а) и б);
- д) требования, перечисленные в п.п. а) и в);
- е) все перечисленные требования?

77. Какое из приведенных определений соответствует понятию «интернет-банкинг» в соответствии с письмом Банка России от 31.03.2008 № 136-Т:

а) способ дистанционного банковского обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет и включающего информационное и операционное взаимодействие с клиентами;

б) совокупность взаимосвязанных компьютерных систем, устройств и каналов связи, используемых при обслуживании клиента;

в) информационная система, используемая кредитной организацией для обслуживания клиентов в сети Интернет?

78. Какие их перечисленных параметров являются обязательными для договора об ипотеке:

а) предмет ипотеки;

б) оценка предмета ипотеки;

в) существо, размер и сроки исполнения обязательства, обеспечиваемого ипотекой;

г) наименование органа, зарегистрировавшего право, в силу которого предмет ипотеки принадлежит залогодателю;

д) все перечисленные параметры;

е) параметры, перечисленные в п.п. а), б) и в)?

79. В каких случаях может быть расторгнут договор банковского счета:

а) по заявлению клиента в любое время;

б) по инициативе банка в установленном законом порядке при отсутствии в течении двух лет денежных средств на счете клиента и операции по этому счету;

в) судом по требованию банка при отсутствии операций по счету клиента в течение года, если иное не предусмотрено договором;

г) во всех указанных условиях;

д) только в случаях, указанных в п.п. а) и в)?

80. Что является предметом уступки в счет денежных средств банка при заключении договора «факторинга» с клиентом – юридическим лицом:

- а) счета-фактуры третьего лица, выставленные клиенту;
- б) денежное требование клиента к третьему лицу, вытекающее из предоставления клиентом товаров, выполнения работ и оказания услуг третьему лицу;
- в) требования об алиментах и о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью?

81. В пользу каких юридических лиц физические лица могут отправить денежный перевод Quick pay по системе Вестерн Юнион:

- а) в пользу любых юридических лиц;
- б) только в пользу юридических лиц – резидентов;
- в) только в пользу организаций-участников системы Quick pay, заключивших соответствующее соглашение в Вестерн Юнион;
- г) никаких – физические лица не могут отправить перевод Quick pay в пользу юридических лиц?

82. Какие из перечисленных ниже услуг могут быть представлены дополнительно физическим лицам – пользователям системы Вестерн Юнион при отправлении перевода в пользу физических лиц:

- а) уведомление получателя по телефону;
- б) контрольный вопрос;
- в) доставка денежных средств по адресу получателя;
- г) сообщение с переводом;
- д) услуги, перечисленные в п.п. б) и г);
- е) все перечисленные услуги?

83. В какой срок АСВ производит выплату возмещения по вкладам:

- а) в течение 7 дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательства банка перед вкладчиком;
- б) в течение 14 дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательства банка перед вкладчиком;
- в) в течение 3 рабочих дней со дня предоставления вкладчиком в АСВ документов, предусмотренных законом, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая;
- г) в течение 14 дней со дня наступления страхового случая?

84. Какие виды услуг, осуществляемые финансовыми организациями, подлежат антимонопольному регулированию:

- а) услуги, оказываемые на рынке банковских услуг;
- б) на рынке страховых услуг;
- в) на рынке ценных бумаг;
- г) на рынке лизинговых услуг;
- д) услуги, указанные в п.п. а), б) и в);
- е) все указанные услуги?

85. В каком максимальном размере может быть установлена процентная ставка по кредитному договору:

- а) в размере, не превышающем ставку рефинансирования;
- б) в размере, не превышающем ставку рефинансирования на 10 %;
- в) в размере, не превышающем ставку рефинансирования на 20 %;
- г) ограничения на размер отсутствуют?

86. Какие из перечисленных способов обеспечения исполнения обязательств предусмотрены Гражданским кодексом РФ:

- а) неустойка;
- б) залог;
- в) удержание имущества должника, задаток;
- г) поручительство, банковская гарантия;
- д) все перечисленные способы;
- е) способы, перечисленные в п.п. а), б) и г)?

87. С какого возраста физическое лицо самостоятельно может заключать договоры банковского вклада в банке:

- а) 12;
- б) 14;
- в) 16;
- г) 18;
- д) 21?

88. Какие лица могут осуществлять проверку кредитных организаций по инициативе или совместно с Банком России:

- а) служащие Банка России;
- б) сотрудники АСВ;
- в) аудиторские организации;
- г) все указанные лица;
- д) только лица, указанные в п.п. а) и б);
- е) только лица, указанные в п.п. а) и в)?

89. Какие из указанных видов обслуживания клиентов относятся к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО):

а) обслуживание с использованием системы «клиент-банк», использующей прямую связь с банком по модему и предусматривающей установку специального программного обеспечения на компьютере клиента;

б) обслуживание с использованием системы «Телебанк», предоставляющей платежные и информационные банковские услуги по телефону с использованием компьютерной телефонии;

в) обслуживание с использованием интернет-банка – системы предоставления клиентам возможности управления своим банковским счетом посредством Интернета с любого компьютера, подключенного к Интернету;

г) все указанные виды обслуживания относятся к ДБО;

д) к ДБО относятся только виды, указанные в п.п. а) и в)?

90. Каким образом информируются вкладчики банка о мероприятиях, связанных с выплатой им возмещений по вкладам, если у банка была отозвана лицензия на совершение банковских операции:

а) путем опубликования информации в печатных изданиях;

б) путем направления сообщений непосредственно вкладчикам;

в) путем информирования вкладчиков непосредственно в банке;

г) информирование вкладчиков производится всеми указанными способами;

д) информирование вкладчиков производится способами, указанными в п.п. а) и в)?

91. Какие из перечисленных способов предоставления банком денежных средств клиентам – юридическим лицам предусмотрены действующим законодательством:

а) разовое предоставление денежных средств;

б) открытие кредитной линии с лимитом выдачи;

в) открытие кредитной линии с лимитом задолженности;

г) кредитование банковского счета клиента;

д) все перечисленные способы;

е) способы, перечисленные в п.п. а), б) и г)?

92. Какая информация должна быть предоставлена ссудозаемщику при заключении договора потребительского кредитования:

а) размер кредита;

б) полная стоимость кредита;

- в) график погашения кредита;
- г) информация, указанная в п.п. а) и в);
- д) информация, указанная в п.п. б) и в);
- е) вся указанная информация?

93. Куда вправе обратиться держатель банковской карты в случае нарушения его прав при исполнении договора банковского счета с использованием банковской карты:

- а) в кредитную организацию, выпустившую банковскую карту;
- б) в общественные организации и объединения;
- в) в надзорные органы;
- г) в организаций, указанные в п.п. а) и б);
- д) в любую из указанных?

94. Какие из перечисленных видов банковских карт кредитная организация вправе выпускать для физических лиц:

- а) расчетные;
- б) кредитные;
- в) предоплаченные;
- г) карты, перечисленные в п.п. а) и б);
- д) все указанные?

95. Допускается ли изменение банком курса покупки и продажи наличной иностранной валюты в течение операционного дня:

- а) допускается, без каких либо ограничений;
- б) допускается, с обязательным оформлением приказа или распоряжения при каждом изменении курса;
- в) допускается, только в случаях изменения официального курса иностранной валюты Банка России (БР);
- г) допускается, при условии уведомления территориального учреждения БР;
- д) запрещается?

96. Какие меры безопасности и контроля следует рекомендовать клиентам кредитной организации при использовании ими для работы систем интернет-банкинг:

- а) осуществление информационного взаимодействия с кредитной организацией в рамках интернет-банкинга с применением технических средств, имеющих заранее оговоренные индивидуальные дистанционно распознаваемые идентификационные признаки;

б) замена ключей электронной цифровой подписи во всех случаях увольнения или смены лиц, допущенных к этим ключам;

в) использование антивирусного программного обеспечения и своевременной установки обновлений, выпускаемых разработчиками программного обеспечения систем «банк-клиент», операционной системы, веб-браузеров;

г) только меры, указанные в п.п. а) и в);

д) все указанные меры?

97. В какой форме может быть выдана доверенность на право распоряжения банковским счетом:

а) в письменной форме;

б) в электронном виде при наличии электронно-цифровой подписи;

в) в любой форме – по согласованию сторон;

г) только в формах, указанных в п.п. а) и б)?

98. Какие способы размещения рекламы банковских услуг запрещены ФЗ:

а) на транспортном средстве, используемом исключительно или преимущественно в качестве передвижных рекламных конструкции;

б) во время трансляции детских и образовательных телепередач, продолжительность которых составляет менее 15 минут;

в) в периодических печатных изданиях, не специализирующихся на сообщениях и материалах рекламного характера;

г) способы, указанные в п.п. а) и б);

д) запрещены все указанные способы;

е) ФЗ не содержит ограничения на способы размещения банковских услуг?

99. В каких из указанных случаев вкладчик всегда вправе обратиться в суд по поводу восстановления его прав, нарушенных банком:

а) в случае невыплаты банком вклада в течение пяти лет с момента окончания срока вклада;

б) в случае невыплаты банком вклада в течение десяти лет с момента окончания срока вклада;

в) в случае невыплаты банком процентов по вкладу в течение трех лет с момента заключения договора вклада;

г) во всех указанных случаях;

д) в случаях, указанных в п.п. а) и б);

е) в случаях, указанных в п.п. а) и в)?

100. В присутствии какого сотрудника банка клиент должен осуществлять пересчет полученных наличных денег в кассе, чтобы банк был обязан перед клиентом по его претензиям:

- а) кассового работника, выдавшего наличные деньги;
- б) контролирующего работника;
- в) заведующего кассой;
- г) в присутствии сотрудников, указанных в п.п. а) и б);
- д) в присутствии сотрудников, указанных в п.п. б) и в);
- е) в присутствии любого из перечисленных лиц?

101. В каких из указанных случаев ЦБ РФ вправе потребовать от кредитной организации замены ее руководителей:

- а) в случае невыполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписания об устранении нарушения;
- б) в случае если совершаемые кредитной организацией нарушения создали реальную угрозу интересам кредиторов;
- в) в случае если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов;
- г) во всех указанных случаях;
- д) в случаях, указанных в п.п. а) и б);
- е) в случаях, указанных в п.п. б) и в)?

102. Какие из перечисленных сведений Банк России рекомендует кредитным организациям доводить до сведения клиента до заключения договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт:

- а) об участии кредитной организации в системе страхования;
- б) о местах обслуживания банковских карт;
- в) о способах пополнения карт и возможных комиссиях;
- г) о возможной блокировке карты по инициативе банка;
- д) сведения, перечисленные в п.п. б), в) и г);
- е) все перечисленные сведения?

103. Какие варианты обеспечения может использовать банк для кредитования населения на приобретение недвижимости:

- а) залог имеющейся недвижимости;
- б) залог приобретаемой недвижимости;
- в) залог прав на участие в долевом строительстве;
- г) все перечисленные варианты;
- д) только варианты, перечисленные в п.п. а) и б)?

104. Вправе ли российский банк, осуществляющий эмиссию банковских карт на территории РФ, выдавать банковские карты физическим лицам – нерезидентам:

- а) вправе;
- б) вправе, только при наличии специального разрешения ЦБР;
- в) вправе, только расчетные карты;
- г) не вправе.

105. Какие услуги Банк России рекомендует кредитным организациям предлагать клиентам, которые самостоятельно транспортируют наличные деньги, полученные в кредитных организациях, в целях обеспечения безопасности клиентов и сохранности наличных денег:

- а) предоставление специализированного транспорта;
- б) предоставление сопровождения лицу, обеспечивающему сохранность перевозимых наличных денег;
- в) использование для упаковки наличных денег, предназначенных для данного клиента, специальных устройств, в случае несанкционированного вскрытия которых происходит окрашивание банкнот БР специальной краской, обладающей устойчивостью к воздействию растворителей, химических реактивов и другими отличительными характеристиками, позволяющими идентифицировать ее наличие на банкноте БР;
- г) услуги, указанные в п.п. а) и б);
- д) услуги, указанные в п.п. б) и в);
- е) все перечисленные услуги?

106. Каков в настоящее время предельный размер возмещения, выплачиваемого вкладчику, по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай:

- а) 400 000 рублей;
- б) 500 000 рублей;
- в) 700 000 рублей;
- г) 1 000 000 рублей?

107. Какие из перечисленных операций являются обязательными для уполномоченного банка при обслуживании физических лиц:

- а) покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;

- б) прием денежных знаков иностранных государств, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления их на экспертизу;
- в) прием денежных знаков БР, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления их на экспертизу;
- г) операции, указанные в п.п. а) и б);
- д) операции, указанные в п.п. б) и в)?

108. Какова максимальная сумма от юридического лица в пользу физического по системе Вестерн Юнион:

- а) 5 000 долларов США;
- б) 10 000 долларов США;
- в) 50 000 долларов США;
- г) 100 000 долларов США?

109. Вправе ли физическое лицо совершать операции с применением расчетной (дебетовой карты) на предприятиях торговли в рублях, если его счет открыт в иностранной валюте:

- а) вправе только физическое лицо – нерезидент;
- б) вправе только физическое лицо – резидент;
- в) вправе;
- г) не вправе?

110. Какие организации имеют право на привлечение денежных средств физических лиц во вклады:

- а) все кредитные организации;
- б) только банковские кредитные организации;
- в) только банки, которым такое право предоставлено соответствующей лицензией;
- г) любые организации, которым такое право предоставлено соответствующей лицензией?

111. Взимается ли банком-гарантом вознаграждение за выдачу банковской гарантии:

- а) взимается в обязательном порядке;
- б) взимается только в установленных случаях;
- в) не взимается?

112. Какие из перечисленных организаций контролируют соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг:

- а) Государственный комитет РФ по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур;

- б) Государственный антимонопольный комитет РФ;
- в) Федеральная антимонопольная служба РФ;
- г) Банк России;
- д) организации, указанные в п.п. в) и г);
- е) организации, указанные в п.п. б) и г)?

113. Какие из указанных видов платежей могут осуществляться физическими лицами в рублях без открытия банковского счета:

- а) коммунальные платежи;
- б) добровольные взносы и пожертвования;
- в) перевод средств в оплату валюты, приобретаемой безналичным способом;
- г) платежи, указанные в п.п. а) и б);
- д) все указанные платежи?

114. В какой валюте могут взиматься банком комиссионные вознаграждения за совершение операции с наличной иностранной валютой и чеками:

- а) только в валюте РФ;
- б) только в иностранной валюте;
- в) как в валюте РФ, так и в иностранной?

115. На какой максимальный срок может быть выдана доверенность на право распоряжения банковским счетом:

- а) один год;
- б) три года;
- в) пять лет;
- г) на любой срок – по усмотрению доверителя?

116. В какой срок, установленный законодательством РФ, банк обязан по распоряжению клиента перечислить денежные средства с его вклада:

- а) в день предъявления клиентом платежного документа;
- б) не позже дня, следующего за днем предъявления клиентом платежного документа;
- в) в день списания средств с вклада;
- г) не позже дня, следующего за днем списания средств с вклада?

117. Какие вопросы руководитель инкассации банка согласовывает с инкассируемой организацией:

- а) маршруты инкассации денег;
- б) время заездов;
- в) периодичность заездов;
- г) все перечисленные вопросы;
- д) вопросы, указанные в п.п. а) и б);
- е) вопросы, указанные в п.п. б) и в)?

118. Какие из указанных событий являются страховыми случаями для возмещения вкладчикам вкладов в банке:

- а) отзыв у банка лицензии БР на осуществление банковских операций;
- б) снятие банка с учета в системе обязательного страхования вкладов;
- в) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- г) каждое из указанных событий является страховым случаем;
- д) события, указанные в п.п. а) и в)?

119. Что из перечисленного целесообразно включать в состав предупреждающей информации о возможных случаях неправомерного использования персональной информации пользователей систем интернет-банкинга в соответствии с рекомендациями БР:

- а) описание официально используемых способов и средств информационного взаимодействия с клиентами;
- б) описание приемов неправомерного получения кодов персональной идентификации клиентов;
- в) описание мер предосторожности, которые необходимо соблюдать клиентам, пользующимся системами интернет-банкинга;
- г) б) и в);
- д) все перечисленные?

120. Каким из указанных способов уполномоченный банк может совершить покупку у физического лица дорожного чека, номинированного в иностранной валюте:

- а) за наличную валюту РФ;
- б) путем зачисления средств в иностранной валюте на счет физического лица;

- в) путем зачисления средств в валюте РФ на счет физического лица;
- г) способы, указанные в п.п. а) и б);
- д) ни одним из указанных способов;
- е) уполномоченный банк может совершить покупку любым из указанных способов?

121. Какое количество банковских счетов может быть открыто одной организацией в одном банке:

- а) один;
- б) не более, чем по одному счету в каждой из валют, в которых в соответствии с законодательством могут открываться банковские счета;
- в) не более, чем по одному счету каждого из видов в каждой из валют, в которых в соответствии с законодательством могут открываться банковские счета;
- г) любое количество счетов?

122. Какие условия возврата вкладов физических лиц предусмотрены действующим законодательством:

- а) по первому требованию;
- б) по истечении определенного договором банковского вклада срока;
- в) при наступлении определенных условий, указанных в договоре;
- г) условия, перечисленные в п.п. а) и б);
- д) все перечисленные условия?

123. Допускается ли осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет кассиру одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ:

- а) допускается без ограничений;
- б) допускается в случае, если сумма получаемых клиентом денежных средств больше суммы вносимых средств;
- в) допускается при обслуживании клиентов – физических лиц;
- г) не допускается?

124. Какие операции относятся к эквайрингу:

- а) ведение счетов клиентов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт;

б) осуществление расчетов с организациями торговли, не являющимися клиентами данной кредитной организации, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

в) осуществление операции по выдаче наличных денежных средств держателем платежных карт, не являющимся клиентом данной кредитной организации;

г) операции, указанные в п.п. б) и в);

д) операции, указанные в п.п. а) и в);

е) вправе осуществлять все перечисленные операции?

125. Какие из указанных мер обеспечивают гарантии возврата вклада граждан, привлекаемых банками:

а) обязательное страхование вкладов;

б) обязательные резервы, депонируемые банками в БР;

в) специальные кассовые резервы, формируемые банками для обеспечения возврата вклада;

г) все указанные меры;

д) меры, указанные в п.п. а) и б)?

126. Какие из указанных операций с наличной иностранной валютой не предусмотрены действующим законодательством:

а) продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого государства;

б) обмен денежного знака иностранного государства на денежные знаки другого государства;

в) оплата чеков наличной иностранной валюты;

г) операции, указанные в п.п. а) и б);

д) операции, указанные в п.п. б) и в);

е) действующее законодательство предусматривает совершение всех указанных операций?

127. Какие из приведенных утверждений не верны:

а) системы дистанционного банковского обслуживания должны обеспечивать возможность регистрации операций, связанных с назначением и распределением прав пользователей;

б) системы дистанционного банковского обслуживания должны реализовать защитные меры, обеспечивающие возможность отказа от авторства проводимых клиентами операций и транзакций;

в) работа всех пользователей автоматизированной банковской системы должна осуществляться под уникальными учетными записями;

г) процедуры управления доступом должна исключать возможность «самосанкционирования».

128. На какой срок может выдаваться лицензия на осуществление банковских операций:

а) до пяти лет;

б) не менее пяти лет;

в) не менее десяти лет;

г) без ограничения срока действия?

129. Какой срок (в общем случае) установлен действующим законодательством для рассмотрения письменных обращений граждан, поступивших в государственный орган, в орган местного самоуправления или должностному лицу в соответствии с их компетенцией:

а) 15 дней со дня регистрации письменного обращения;

б) 30 дней со дня регистрации письменного обращения;

в) 45 дней со дня регистрации письменного обращения;

г) 60 дней со дня регистрации письменного обращения?

130. Какие документы обязан представлять банк, совершающий банковские операции, по требованию физических или юридических лиц:

а) лицензию на осуществление банковских операций;

б) бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за предыдущий год;

в) аудиторское заключение за предыдущий год;

г) ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год;

д) документы, указанные в п.п. а) и г);

е) все указанные документы?

131. В течение какого срока осуществляется государственная регистрация прав ипотеки жилых помещений:

а) в течение 15 календарных дней со дня приема заявления и документов, необходимых для государственной регистрации;

б) в течение 15 рабочих дней со дня приема заявления и документов, необходимых для государственной регистрации;

в) в течение 5 календарных дней со дня приема заявления и документов, необходимых для государственной регистрации;

г) в течение 5 рабочих дней со дня приема заявления и документов, необходимых для государственной регистрации?

132. Каким(и) из перечисленных документов может быть удостоверено внесение вклада в банк:

а) договор банковского вклада;

б) сберегательная книжка;

в) сберегательный сертификат;

г) документы, перечисленные в п.п. а) и б);

д) любые из перечисленных документов?

133. Какие операции не могут осуществляться банком на платной основе:

а) совершение завещательных распоряжений правами на денежные средства, размещенные в банковский вклад;

б) удостоверение доверенности на получение представителем гражданина его вклада в банке;

в) исполнение поручений плательщиков сборов на перечисление в бюджетную систему РФ пеней и штрафов за нарушение налогового законодательства;

г) операции, перечисленные в п.п. а) и б);

д) операции, перечисленные в п.п. б) и в);

е) все перечисленные операций?

134. Является ли, согласно мнению Роспотребнадзора, взимание комиссий за открытие и ведение ссудного счета нарушением законодательства:

а) является, так как ссудные счета – это счета бухгалтерского учета, а не банковские счета, открываемые в соответствии со ст. 845 ГК;

б) не является, так как ссудные счета – это банковские счета, открываемые в соответствии со ст. 845 ГК?

135. Каким из указанных способов кредитная организация вправе осуществлять прием наличных денег от юридических лиц:

а) по объявлениям на взнос наличными;

б) в опломбированных сумках;

в) любым из указанных способов?

136. Какой из перечисленных документов банк не вправе принять в качестве документа, удостоверяющего личность, при открытии физическим лицом – резидентом банковского счета:

- а) свидетельство о рождении;
- б) водительское удостоверение;
- в) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- г) документы, перечисленные в п.п. б) и в);
- д) не один из перечисленных документов не может быть принят банком в указанном случае?

137. Является ли обязательным для банка страхование наличности в кассе и страхование жизни кассиров:

- а) является;
- б) является обязательным только страхование наличности в кассе;
- в) является обязательным только страхование жизни кассиров;
- г) не является?

138. В каких из указанных случаев платежные поручения клиента на перечисление средств в бюджеты бюджетной системы РФ должны помещаться в картотеку к внебалансовому счету № 90902:

- а) при недостаточности средств на счете клиента;
- б) при отсутствии средств на счете клиента;
- в) при отсутствии средств на счете банка;
- г) при аресте счета клиента;
- д) во всех указанных случаях;
- е) в случаях, указанных в п.п. а) и б)?

Тест по профессиональному стандарту «Специалист по управлению рисками» (профиль «Банковское дело»)

*(утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ
от 7 сентября 2015 г. № 591н)*

1. Что, по мнению Банка России, должно являться основанием для начала применения кредитной организацией мер по снижению уровня принятого рыночного риска:

- а) изменение курса валют;
- б) рост процентных ставок;
- в) падение биржевых индексов;

г) результаты стресс-тестирования в ситуациях, если они свидетельствуют об уязвимости кредитной организации к отдельным факторам риска;

д) факторы а), б) и в);

е) все указанные факторы?

2. Ссуды каких категорий качества являются «обесцененными»:

а) ссуды II–V категорий качества;

б) ссуды III–V категорий качества;

в) ссуды IV–V категорий качества;

г) ссуды V категорий качества?

3. Что Банк России рекомендует установить кредитной организации в отношении каждого из существенных рисков системы управления рисками:

а) определение риска;

б) каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;

в) уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;

г) методы идентификации риска;

д) методы количественной оценки риска;

е) все указанные пункты?

4. Что рекомендуется устанавливать кредитной организации в целях минимизации процентного риска:

а) систему лимитов по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;

б) постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;

в) процедуры незамедлительного информирования органов управления кредитной организации о нарушениях установленных лимитов;

г) меры по снижению процентного риска;

д) процедуры, указанные в п.п. а) и г);

е) все указанные пункты?

5. Какие мероприятия по управлению рисками должна позволять осуществлять система управления рисками:

а) идентифицировать риски, присущие деятельности кредитной организации;

- б) осуществлять оценку уровней принятых рисков;
- в) совершать агрегирование количественных оценок осуществленных для кредитной организации видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией;
- г) мероприятия, указанные в п.п. а) и б);
- д) мероприятия, указанные в п.п. б) и в);
- е) все указанные мероприятия?

6. Какой риск возникает в случае конфликта интересов кредитной организации с учредителями:

- а) операционный риск;
- б) правовой риск;
- в) риск потери деловой репутации;
- г) кредитный риск?

7. Кому Банк России рекомендует регулярно представлять внутреннюю отчетность кредитной организации по риску концентрации:

- а) совету директоров (наблюдательному совету);
- б) единоличному исполнительному органу;
- в) коллегиальному исполнительному органу;
- г) руководителям подразделений;
- д) лицам, указанным в п.п. а), б) и в);
- е) всем указанным лицам?

8. Какие из перечисленных факторов могут являться причинами возникновения операционного риска:

- а) несоответствие характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций;
- б) нарушение служащими кредитной организации внутренних регламентов работы;
- в) нарушение функционирования информационных систем, применяемых в кредитной организации;
- г) воздействие внешних событий;
- д) факторы, перечисленные в п.п. а), б) и в);
- е) все указанные факторы?

9. Какое значение имеет базисный пункт:

- а) 0,1;
- б) 0,01;

- в) 0,2;
- г) 0,3?

10. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами, несоразмерности функционирования возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказом, а также в результате воздействия внешних событий»:

- а) операционному;
- б) правовому;
- в) кредитному;
- г) рыночному;
- д) потери деловой репутации;
- е) валютному?

11. Какие процедуры Банк России рекомендует устанавливать по управлению правовым риском:

- а) методы выявления и оценки факторов возникновения правового риска;
- б) отличительные признаки правового риска от иных банковских рисков;
- в) критерии оценки правового риска;
- г) процедуры, перечисленные в п.п. а) и б);
- д) процедуры, указанные в п.п. а) и в);
- е) все перечисленные процедуры?

12. Какие из перечисленных фактов, согласно рекомендациям Банка России, могут стать причинами возникновения стратегического риска при использовании банком систем интернет-банкинга:

- а) ошибка в выборе технических решений, связанных с реализацией интернет-банкинга;
- б) нарушение непрерывности функционирования систем интернет-банкинга;
- в) чрезмерные затраты на внедрение и сопровождение систем интернет-банкинга и (или) их нерентабельность;

- г) факты, перечисленные в п.п. а) и б);
- д) факты, указанные в п.п. а) и в);
- е) все перечисленные факты?

13. В течение какого срока при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации головная кредитная организация банковской группы должна направить в соответствующее подразделение Банка России экземпляр оригинала издания, в котором была раскрыта информация о рисках на консолидированной основе:

- а) в течение трех рабочих дней после раскрытия информации;
- б) в течение шести рабочих дней после раскрытия информации;
- в) в течение десяти рабочих дней после раскрытия информации;
- г) в течение одного месяца после раскрытия информации;
- д) в течение трех месяцев после раскрытия информации?

14. Что такое VaR:

- а) наибольший ожидаемый убыток, который с заданной вероятностью может получить инвестор в течение n дней;
- б) ожидаемая вероятность возникновения события?

15. Какой риск соответствует следующему определению: «Риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность»:

- а) операционный риск;
- б) стратегический риск;
- в) кредитный риск;
- г) риск концентрации;
- д) правовой риск;
- е) риск потери деловой репутации?

16. Что, по мнению Банка России, определяется в процедурах стресс-тестирования:

- а) типы стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- б) частота проведения стресс-тестирования в зависимости от типов стресс-тестов и решаемых с их помощью задач;
- в) методология определения актуальных сценариев;

- г) возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;
- д) информация, указанная в п.п. а) и б);
- е) все перечисленные варианты?

17. Какую информацию должны содержать внутренние документы кредитной организации, чтобы Банк России мог констатировать полноту содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда:

а) во внутренних документах кредитной организации содержатся положения, в соответствии с которыми общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации;

б) внутренними документами кредитной организации регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда;

в) внутренними документами кредитной организации определен порядок бухгалтерского учета выплат по заработной плате;

г) во внутренних документах кредитной организации определен перечень работников, принимающих риски;

д) информацию, указанную в п.п. а), б) и г);

е) всю указанную информацию?

18. Решение каких задач должна обеспечить кредитная организация в рамках управления рисками, возникающими при осуществлении операций с применением интернет-банкинга, согласно рекомендациям Банка России:

а) предоставление клиентам услуг интернет-банкинга на согласованной и своевременной основе;

б) предоставление неправомерного доступа к информационным ресурсам кредитной организации;

в) организация антивирусной защиты;

г) обеспечение идентификации клиентов;

д) задач, указанных в п.п. б), в) и г);

е) всех указанных задач?

19. Кто выдает разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки:

а) Банк России;

б) общее собрание учредителей (участников) кредитной организации;

- в) совет директоров кредитной организации;
- г) коллегиальный исполнительный орган кредитной организации?

20. Какие действия для снижения влияния факторов рисков интернет-банкинга, связанных с деятельностью провайдеров, Банк России рекомендует организовать банкам:

- а) контроль за учетом всех операций и систем интернет-банкинга, зависящих от провайдеров;
- б) контроль за проведением периодического независимого внутреннего и (или) внешнего аудита технического состояния оборудования и программного обеспечения провайдера;
- в) контроль за определением обязательств по договорам с провайдерами;
- г) действия, указанные в п.п. а) и б);
- д) действия, указанные в п.п. а) и в);
- е) все указанные действия?

21. Кем должна быть утверждена стратегия развития кредитной организации:

- а) Банком России;
- б) советом директоров (наблюдательным советом);
- в) единоличным исполнительным органом;
- г) общим собранием участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с документами общества;
- д) органами, указанными в п.п. б) и г);
- е) органами, указанными в п.п. б) и в)?

22. Кто принимает решение о создании системы управления рисками в кредитной организации:

- а) общее собрание учредителей (участников);
- б) совет директоров;
- в) единоличный или коллегиальный исполнительный орган;
- г) обязанность кредитной организации по созданию системы управления рисками установлена законом?

23. Сколько категорий стран предполагает оценка странового риска по модели Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР):

- а) 3;
- б) 4;
- в) 5;
- г) 7;

- д) 8;
- е) 10?

24. Что в соответствии с нормативными документами Банка России следует понимать под банковскими рисками:

- а) присущую банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь;
- б) ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.);
- в) оба определения входят в понятие банковского риска?

25. Что в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» и другими международными документами по корпоративному управлению должна содержать стратегия развития кредитной организации:

- а) количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность кредитной организации в целом;
- б) количественные и качественные показатели, позволяющие оценить деятельность отдельных подразделений кредитной организации и ее служащих;
- в) возможность сравнить достигнутые в соответствующем плановом периоде результаты с запланированными показателями;
- г) информацию, указанную в п.п. а) и б);
- д) информацию, указанную в п.п. б) и в);
- е) все указанные мероприятия?

26. Какие действия осуществляет Банк России при проведении оценки качества систем управления рисками в кредитных организациях:

- а) выявляет несоответствия системы управления рисками установленным Банком России требованиям;
- б) проводит оценку соответствия системы управления рисками характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций;
- в) проводит оценку соответствия системы управления рисками уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки;
- г) действия, указанные в п.п. а) и б);

- д) действия, указанные в п.п. а) и в);
- е) все указанные действия?

27. К компетенции каких из перечисленных лиц и органов кредитной организации Банк России рекомендует отнести установление подписания договоров, не относящихся к стандартным:

- а) совета директоров кредитной организации;
- б) руководителя службы внутреннего контроля;
- в) руководителя юридической службы;
- г) коллегиального исполнительного органа;
- д) органов, перечисленных в п.п. а) и г);
- е) лиц, перечисленных в п.п. б) и в)?

28. Какие основные методы использует банк в целях минимизации странового риска:

а) использует широкий спектр инструментов и методик при оценке странового риска с целью получения более детального представления об уровне риска;

б) диверсифицирует международный портфель по нескольким странам, а также срокам (имеется в виду, что краткосрочным и среднесрочным портфелем риска легче управлять);

в) создает резервы на возможные убытки от странового риска;

г) производит мониторинг изменений законодательства РФ и зарубежных нормативных актов и оценку странового риска;

д) обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников банка, проводит обучение по направлению «О минимизации странового риска»;

е) все указанные методы?

29. Что такое расчетный резерв, определяемый кредитными организациями при формировании резерва на возможные потери по ссудам:

а) резерв, рассчитываемый в установленном порядке и отражающий величину потерь банка по ссуде без учета факта наличия качества обеспечения по ссуде;

б) резерв, рассчитываемый в установленном порядке и отражающий величину потерь банка по ссуде с учетом наличия и качества обеспечения по ссуде;

в) фактический резерв на возможные потери по ссуде, отражаемый по счетам бухгалтерского учета при его формировании;

г) условный резерв по всей ссудной задолженности кредитной организации, величина которого используется при расчете экономических нормативов банка;

д) резерв на возможные потери по ссудам, отражаемый кредитной организацией в отчетности, предоставляемой Банку России?

30. Какие этапы включает в себя управление страновым риском:

- а) выявление;
- б) оценка;
- в) мониторинг;
- г) контроль;
- д) минимизация;
- е) все указанные этапы?

31. Что должна сделать кредитная организация при назначении на должность руководителя службы управления рисками:

- а) согласовать назначение на должность с общим собранием учредителей (участников);
- б) согласовать назначение на должность с советом директоров;
- в) ввести руководителя службы управления рисками в состав коллегиального органа управления;
- г) уведомить Банк России о назначении на должность в письменной форме;
- д) согласовать назначение на должность с Банком России?

32. За счет каких средств формируется резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным банком заемщикам:

- а) выдаваемого кредита;
- б) отчислений, относимых на расходы банка;
- в) уставного капитала банка;
- г) резервного фонда банка;
- д) отчислений, указанных в п.п. б) и в);
- е) отчислений, указанных в п.п. в) и г)?

33. Какие сведения по операционному риску должна раскрывать головная кредитная организация банковской группы в составе информации о рисках на консолидированной основе:

- а) информацию о величине операционного риска банковской группы;
- б) описание методологии измерения операционного риска;

в) описание методов, направленных на снижение операционного риска, принимаемых в банковской группе, и результатов их использования;

г) сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

д) сведения, указанные в п.п. б) и в);

е) все указанные сведения?

34. Какой нормативный документ регламентирует порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска:

а) положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П;

б) положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П;

в) положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П;

г) инструкция банка России от 03.12.2012 № 139-И?

35. Какие из указанных мероприятий Банк России рекомендует кредитным организациям предусмотреть в плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств:

а) периодичность и способы создания резервных копий информации, необходимой для осуществления внутренних банковских процессов;

б) способы экстренного поддержания ликвидности;

в) порядок восстановления нарушенных внутренних банковских процессов;

г) мероприятия, указанные в п.п. а) и б);

д) мероприятия, указанные в п.п. а) и в);

е) все указанные мероприятия?

36. Какие из перечисленных функций осуществляет служба внутреннего контроля банка:

а) выявление комлаенс-риска;

б) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;

в) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуги планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- г) проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- д) все перечисленные функции;
- е) только функции, перечисленные в п.п. а), б) и в)?

37. Какой максимальный период деятельности кредитной организации (ее филиала) может охватывать проверка, осуществляемая уполномоченными представителями Банка России:

- а) любой период;
- б) период, не превышающий одного календарного года деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующий году проведения проверки;
- в) период, не превышающий трех календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующий году проведения проверки;
- г) период, не превышающий пяти календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующий году проведения проверки;
- д) любой период без ограничения?

38. От значений каких показателей зависит размер операционного риска:

- а) от размера чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов;
- б) от размера операционных доходов;
- в) от размера прибыли до налогообложения;
- г) от размера прибыли после налогообложения;
- д) от операционных и комиссионных доходов?

39. Что необходимо рассмотреть при обсуждении стратегии развития кредитной организации совету директоров (наблюдательному совету):

- а) альтернативы стратегического развития соответствующих направлений деятельности;
- б) наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий;
- в) сравнительный анализ возможных последствий принимаемых решений с предельно допустимым совокупным уровнем, который может принять кредитная организация;
- г) информацию, указанную в п.п. а) и б);
- д) информацию, указанную в п.п. а) и в);
- е) всю указанную информацию?

40. Каким образом должна производиться оценка банковских рисков в кредитных организациях:

- а) один раз, на момент признания существенных рисков;
- б) один раз в год в порядке, установленном внутренними документами;
- в) на постоянной основе в порядке, установленном нормативными документами Банка России;
- г) на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами?

41. В течение какого срока кредитная организация в случае несогласия с несоответствием системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков имеет право представить в уполномоченное структурное подразделение Банка России мотивированное вознаграждение:

- а) в течение трех рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда;
- б) в течение пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда;
- в) в течение десяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда;
- г) в течение двадцати рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда;
- д) в течение тридцати рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда?

42. Каким обычно цветом закрашиваются страны с умеренным уровнем риска на карте странового риска:

- а) зеленым;
- б) желтым;
- в) синим;
- г) красным;
- д) белым?

43. С какой целью при стратегическом планировании банк использует SWOT-анализ:

- а) он позволяет выявить и структурировать сильные и слабые стороны банка;

- б) он позволяет выявить потенциальные возможности развития банка;
- в) он позволяет выявить потенциальные угрозы деятельности банка;
- г) с иной целью;
- д) с целями, указанными в п.п. а) и б);
- е) с целями, указанными в п.п. а), б) и в)?

44. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора»:

- а) операционный;
- б) правовой;
- в) кредитный;
- г) рыночный;
- д) потери деловой репутации;
- е) валютный?

45. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов»:

- а) операционный;
- б) правовой;
- в) кредитный;
- г) рыночный;
- д) потери деловой репутации;
- е) валютный?

46. Перечислите основные источники процентного риска:

- а) несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- б) несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

в) изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

г) для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

д) широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);

е) все указанные источники?

47. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме»:

- а) операционный;
- б) правовой;
- в) кредитный;
- г) рыночный;
- д) потери деловой репутации;
- е) ликвидности?

48. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к кредитной организации, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц»:

- а) операционный;
- б) правовой;

- в) кредитный;
- г) рыночный;
- д) потери деловой репутации;
- е) ликвидности?

49. Какие сведения относят к внутренним факторам возникновения правового риска:

- а) несоблюдение кредитной организацией законодательства и нормативных актов;
- б) несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации;
- в) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам, нарушение кредитной организацией условий договоров;
- г) несовершенство правовой системы;
- д) нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров, законодательства и нормативных актов;
- е) нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- ж) факторы, указанные в п.п. а), б) и в);
- з) факторы, указанные в п.п. г), д) и е)?

50. Какому из указанных рисков соответствует следующее определение: «Риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке»:

- а) операционный;
- б) правовой;
- в) кредитный;
- г) рыночный;
- д) потери деловой репутации?

51. Какие процедуры Банк России рекомендует коммерческим банкам для минимизации риска потери деловой репутации:

- а) контроль за соблюдением законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне, и организацией внутреннего конт-

роля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);

в) мониторинга деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

г) контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам;

д) применение дисциплинарных мер к сотрудникам кредитной организации, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации;

е) все перечисленные процедуры?

52. Какие из перечисленных факторов могут являться причинами возникновения риска потери деловой репутации:

а) несоблюдение кредитной организацией законодательства, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

б) неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

в) отсутствие во внутренних документах кредитной организации механизмов, позволяющих эффективно регулировать возникающие конфликты;

г) неспособность кредитной организации эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности;

д) недостатки в управлении рисками кредитной организации, в организации системы внутреннего контроля, кадровой политики при подборе сотрудников;

е) опубликование негативной информации о кредитной организации или ее сотрудниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;

ж) все указанные факторы?

53. Какие процедуры Банк России рекомендует коммерческим банкам для управления риском потери деловой репутации:

а) определение риска потери деловой репутации и его отличительные признаки от иных рисков;

- б) внутренние и внешние факторы возникновения риска потери деловой репутации;
- в) методы выявления и оценки факторов возникновения риска потери деловой репутации;
- г) критерии и показатели оценки риска потери деловой репутации;
- д) все перечисленные процедуры?

54. Какие процедуры Банк России рекомендует коммерческим банкам для управления правовым риском:

- а) методы выявления и оценки внутренних и внешних факторов возникновения правового риска;
- б) критерии оценки уровня правового риска с учетом факторов его возникновения;
- в) наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), необходимых для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей;
- г) все перечисленные процедуры?

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : федер. закон № 86-ФЗ от 10.07.2002.
4. О банках и банковской деятельности : федер. закон № 395-1 от 02.12.1990.
5. Об ипотеке (залоге недвижимости) : федер. закон № 102-ФЗ от 16.07.1998.
6. О несостоятельности (банкротстве) : федер. закон № 127-ФЗ от 26.10.2002.
7. О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон № 173-ФЗ от 12.12.2003.
8. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем : федер. закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.
9. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации : федер. закон № 177-ФЗ от 23.12.2003.
10. О кредитных историях : федер. закон № 218-ФЗ от 30.12.2004.
11. О национальной платежной системе : федер. закон № 161 от 27.06.2011.
12. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг : положение ЦБ РФ № 236-П от 04.08.2003.
13. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт : положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004.
14. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ : положение ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008.
15. О правилах осуществления перевода денежных средств : положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012.
16. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение № 254-П от 26.03.04.
17. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : положение Банка России № 283-П.

18. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение Банка России № 242-П от 16.12.03.

19. Об открытии и закрытии банковских счетов по вкладам (депозитам) : инструкция ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006.

20. О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала : письмо Банка России № 96-Т от 29.06.2011.

21. О типичных банковских рисках : письмо Банка России № 70-Т от 23.06.04 г.

22. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Комплаенс и комплаенс-функция в банках : письмо ЦБ РФ № 173-Т от 02.11.07.

23. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова ; отв. ред. Ю. А. Соколов. – М. : Юрайт, 2015. – 591 с.

24. Банковское дело : практикум / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. – М. : КноРус, 2007. – 264 с.

25. Банковские риски : учеб. / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2013. – 296 с.

26. Банковское дело и банковские операции : метод. указания / сост.: Л. А. Черных, Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2016.

27. Деньги. Кредит. Банки : учеб. / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 783 с.

28. Деньги, кредит, банки : метод. указания к выполнению контрольных работ / сост. Т. Е. Кузнецова ; под ред. к.э.н., проф. В. И. Будиной. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2011. – 88 с.

29. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Часть первая / под ред. проф. Т. Е. Абовой, А. Ю. Кабалкина. – М. : Юрайт-Издат, 2011.

30. Ларионова, И. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И. Ларионова. – М. : КноРус, 2014. – 456 с.

31. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : моногр. / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, О. С. Рудакова, М. А. Поморина, О. У. Авис, Е. И. Мешкова, Д. Ю. Рябов, В. Е. Косарев ; под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2015. – 168 с.

32. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка : метод. указания к практическим занятиям / сост.: Т. Е. Кузнецова, Н. В. Некрылова ; под ред. к.э.н., проф. В. И. Будиной. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2010. – 52 с.

33. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка : метод. указания к выполнению практической работы / Н. В. Некрылова, Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2012. – 48 с.
34. Центральный банк Российской Федерации. Годовой отчет 2014. – М. : ПРАЙМ-ТАСС, 2015. – 260 с.
35. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – URL: <http://www.bis.org/bcbs>
36. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: <http://www.cbr.ru>
37. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс. – URL: <http://www.consultant.ru>
38. Официальный сайт Ассоциации российских банков. – URL: <http://www.arb.ru>
39. Официальный сайт Федеральной резервной системы США. – URL: <http://www.federalreserve.gov>
40. Официальный сайт информационного агентства «Интерфакс». – URL: <http://www.interfax.ru>
41. Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА». – URL: <http://www.raexpert.ru>
42. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». – URL: <http://www.asv.org.ru>

Учебное издание

**Кочетов Игорь Александрович,
Кузнецова Татьяна Евгеньевна,
Черных Любовь Анатольевна**

**Задачник
по банковскому законодательству**

Редактор *М. М. Кузнецова*
Технический редактор *С. В. Денисова*
Компьютерная верстка *С. В. Денисовой*
Дизайн обложки *А. А. Стаценко*

Подписано в печать 20.03.2017.
Формат 60×84¹/₁₆. Усл. печ. л. 7,67.
Тираж 40. Заказ № 116.

Издательство ПГУ
440026, Пенза, Красная, 40
Тел./факс: (8412) 56-47-33; e-mail: iic@pnzgu.ru