

**ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**  
**ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**  
по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика  
основной профессиональной образовательной программы  
«Финансы и кредит  
(Русско-французская программа двойного дипломирования)»

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Байкальский государственный университет  
Кафедра банковского дела и ценных бумаг

**ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**  
**ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**  
по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика  
основной профессиональной образовательной программы  
«Финансы и кредит  
(Русско-французская программа двойного дипломирования)»

Иркутск  
Издательство БГУ  
2018

УДК 336.7(075.8)  
ББК 65.26я7  
Т36

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета

*Авторы-составители*

канд. экон. наук, доц. И. А. Алексеева; канд. экон. наук, доц. А. А. Аюшиев;  
канд. экон. наук, доц. О. Д. Жилан; канд. экон. наук, доц. А. П. Кряжева;  
канд. экон. наук, доц. О. Ю. Оношко; канд. экон. наук, доц. Л. В. Татарина;  
ст. преподаватель О. Г. Тимофеева

Рецензенты д-р экон. наук, доц. Т. В. Огородникова  
д-р экон. наук, проф. Е. М. Сорокина

Т36 Тестовые задания для государственного экзамена по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика основной профессиональной образовательной программы «Финансы и кредит (Русско-французская программа двойного дипломирования)» [Электронный ресурс] / авт.-сост. И. А. Алексеева, А. А. Аюшиев, О. Д. Жилан и др. ; под общ. ред. М. Г. Жигас. — Иркутск : Изд-во БГУ, 2018. — 106 с. — Режим доступа: lib-catalog@bgu.ru.

Содержатся тестовые задания и рекомендуемая литература по дисциплинам направления подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика программы «Финансы и кредит (Русско-французская программа двойного дипломирования)» для сдачи государственного экзамена студентами 2014 года поступления.

УДК 336.7(075.8)  
ББК 65.26я7

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	4
<b>1. Тестовые задания</b> .....	5
1.1. Тестовые задания по дисциплине «Финансы» .....	5
1.2. Тестовые задания по дисциплине «Корпоративные финансы» .....	6
1.3. Тестовые задания по дисциплине «Страхование» .....	7
1.4. Тестовые задания по дисциплине «Социальное страхование» .....	7
1.5. Тестовые задания по дисциплине «Эволюция денежно-кредитных отношений» .....	9
1.6. Тестовые задания по дисциплине «Деньги, кредит, банки» .....	13
1.7. Тестовые задания по дисциплине «Банковская система» .....	18
1.8. Тестовые задания по дисциплине «Банковская деятельность» .....	26
1.9. Тестовые задания по дисциплине «Бизнес-процессы в банковской деятельности» .....	39
1.10. Тестовые задания по дисциплине «Банк России: регулирование и надзор» .....	42
1.11. Тестовые задания по дисциплине «Валютная политика и валютные рынки» .....	48
1.12. Тестовые задания по дисциплине «Ценные бумаги» .....	54
1.13. Тестовые задания по дисциплине «Рынок ценных бумаг» .....	62
1.14. Тестовые задания по дисциплине «Банковский менеджмент» .....	67
1.15. Тестовые задания по дисциплине «Банковский маркетинг» .....	71
<b>2. Законодательство по дисциплинам</b> .....	76
2.1. Законодательство по дисциплине «Деньги, кредит, банки» .....	76
2.2. Законодательство по дисциплине «Банковская деятельность» .....	76
2.3. Законодательство по дисциплине «Банк России: регулирование и надзор» .....	82
2.4. Законодательство по дисциплине «Ценные бумаги» .....	94
2.5. Законодательство по дисциплине «Рынок ценных бумаг» .....	100

## ВВЕДЕНИЕ

Тестовые задания и задачи, содержащиеся в настоящем учебном издании, служат основой для формирования экзаменационных билетов по государственному экзамену в рамках итоговой государственной аттестации выпускников университета по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», программа «Финансы и кредит (Русско-французская программа двойного дипломирования)».

Тестовые задания предназначены для студентов — бакалавров очной формы обучения, поступивших в университет в 2014 г.

Общее количество тестовых заданий для формирования экзаменационных тестов — 345. Тестовые задания составлены по 15 дисциплинам.

Экзаменационный билет составлен в форме экзаменационного теста и состоит из 50 тестовых заданий и выполняется письменно. Каждое тестовое задание имеет только один правильный ответ. Тестовое задание, на которое дан правильный ответ, оценивается в 2 балла. Максимальное количество баллов, которое можно получить за экзаменационный тест — 100.

Оценка за государственный экзамен подводится в соответствии с утвержденным Положением о балльно-рейтинговой системе в университете следующим образом:

- «отлично» — 91–100 баллов;
- «хорошо» — 71–90 баллов;
- «удовлетворительно» — 41–70 баллов;
- «неудовлетворительно» — 0–40 баллов.

Тестовые задания составлены по следующим дисциплинам:

- Финансы (5 тестовых заданий);
- Корпоративные финансы (5 тестовых заданий);
- Страхование (5 тестовых заданий);
- Социальное страхование (5 тестовых заданий);
- Эволюция денежно-кредитных отношений (22 тестовых задания);
- Деньги, кредит, банки (32 тестовых заданий);
- Банковская система (37 тестовых заданий);
- Банковская деятельность (56 тестовых заданий);
- Бизнес-процессы в банковской деятельности (22 тестовых задания);
- Банк России: регулирование и надзор (22 тестовых задания);
- Валютная политика и валютные рынки (22 тестовых задания);
- Рынок ценных бумаг (22 тестовых задания);
- Ценные бумаги (34 тестовых задания);
- Банковский менеджмент (34 тестовых задания);
- Банковский маркетинг (22 тестовых задания).

# 1. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

## 1.1. Тестовые задания по дисциплине «Финансы»

1. На каком этапе бюджетного процесса законодательные органы власти проявляют бюджетную инициативу?

- а) исполнение;
- б) рассмотрение;
- в) составление;
- г) утверждение;
- д) составление отчетности.

2. Какой фактор влияет на количество уровней бюджетов в бюджетной системе государства?

- а) проводимая финансовая политика, в т. ч. бюджетная политика;
- б) государственное устройство;
- в) состав государственных органов власти и управления;
- г) административно-территориальное деление государства.

3. Выберите среди перечисленных местные налоги:

- а) налог на игорный бизнес;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество организаций;
- г) налог на имущество физических лиц;
- д) налог на доходы физических лиц.

4. Термин «финансы» в XIII–XV вв. понимался как:

- а) наука о совокупности экономических отношений, имеющих специфические свойства;
- б) денежный платеж, завершение денежного платежа;
- в) наука о государственных доходах и расходах;
- г) наука о капитале (или денежной форме капитала).

5. Государственные внебюджетные фонды входят в состав:

- а) финансов некоммерческих организаций;
- б) государственных и муниципальных финансов;
- в) фондов обязательного медицинского страхования;
- г) финансов организаций.

### Литература:

1. Финансы : учебник / С. А. Белозеров, Г. М. Бродский, С. Г. Горбушина [и др.] ; отв. ред. В. В. Ковалев. — М : Проспект. 2015. — 926 с. — Режим доступа : [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=254083](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=254083)

2. Финансы : учебник / А. Г. Грязнова, В. В. Курочкина, Е. В. Маркина. — М. : ИНФРА-М, 2010. — 494 с.

## 1.2. Тестовые задания по дисциплине «Корпоративные финансы»

1. Более высокому удельному весу внеоборотных активов в составе имущества предприятия должен соответствовать:

- а) меньший удельный вес собственного капитала в совокупных пассивах;
- б) больший удельный вес собственного капитала в составе совокупных пассивов;
- в) больший удельный вес долгосрочных источников финансирования.

2. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:

- а) росту остатков активов в балансе;
- б) уменьшению валюты баланса;
- в) уменьшению остатков активов в балансе.

3. Длительность оборота денежных средств может быть уменьшена путем:

- а) увеличения длительности оборота ТМЦ;
- б) сокращения длительности оборота дебиторской задолженности;
- в) сокращения периода обращения кредиторской задолженности.

4. Ликвидный денежный поток — это:

- а) показатель, характеризующий разность между поступлениями и отчислениями денежных средств предприятия;
- б) показатель, характеризующий способность предприятия погашать свои обязательства;
- в) чистый приток денежных средств;
- г) показатель избыточного или дефицитного сальдо денежных средств предприятия, возникающего в случае полного покрытия всех его долговых обязательств по заемным средствам.

5. Определить продолжительность финансового цикла, если время обращения производственных запасов — 0 78,25 дня, время обращения кредиторской задолженности — 39,13 дня, средняя годовая величина дебиторской задолженности — 7,83 млн р., выручка от продаж в кредит — 125,7 млн р.:

- а) 61,55 дня;
- б) 55,92 дня;
- в) 73,13 дня.

### Литература:

1. Галияхметова А. М. Корпоративные финансы : учеб. пособие / А. М. Галияхметова. — М. : Познание, 2014. — 140 с. — Режим доступа : [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=257834](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=257834) .

2. Кислицына Л. В. Корпоративное бюджетирование : учеб. пособие / Л. В. Кислицына, С. Ю. Куницына, Е. С. Крикун. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. — 186 с.

### 1.3. Тестовые задания по дисциплине «Страхование»

1. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:

- а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;
- б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;
- в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

2. Нетто-ставка предназначена для:

- а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования;
- б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;
- в) частично — для покрытия страховых выплат, частично — для проведения предупредительных мероприятий.

3. Страхование жизни в классификации страховых отношений по виду страхового возмещения относится:

- а) к страхованию ущерба;
- б) к страхованию суммы.

4. Принцип бессрочности страхового договора свойственен:

- а) обязательному страхованию;
- б) добровольному страхованию.

5. В соответствии с Гражданским кодексом РФ выделяют:

- а) 2 отрасли страхования;
- б) 3 отрасли страхования;
- в) 4 отрасли страхования.

#### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Андреева Е. В. Страхование жизни: социально-экономическое значение и направления развития / Е. В. Андреева, О. И. Русакова, Е. М. Хитрова. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 160 с.

4. Страхование : курс лекций / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. — 265 с.

### 1.4. Тестовые задания по дисциплине «Социальное страхование»

1. Укажите, какой риск не относится к факторам социального риска:



- а) старость;
- б) несчастный случай на производстве;
- в) банкротство предприятия;
- г) рождение ребенка;
- д) болезнь.

2. Социальное страхование — это:

а) система экономических отношений по перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании за счет обязательных страховых взносов работников и работодателей специальных страховых фондов и использовании средств этих фондов для компенсации утраты трудового дохода вследствие действия определенных универсальных социальных рисков;

б) система экономических отношений по перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании за счет налогов работников и работодателей специальных денежных фондов и использовании средств этих фондов для компенсации утраты трудового дохода вследствие действия определенных универсальных социальных рисков.

3. Страхователь в социальном страховании — это:

а) некоммерческая организация, созданная для целей защиты застрахованных лиц;

б) лицо, на которое возложена обязанность по уплате страховых взносов;

в) физическое лицо, имеющее право на страховое обеспечение.

4. В социальном страховании право на получение пособия основано на:

а) факте индивидуальной нуждаемости;

б) факте уплаты страховых взносов и факте реализации страхуемого социального риска;

в) факте уплаты страховых взносов и факте нуждаемости.

5. Социальное страхование в большинстве стран мира осуществляется в:

а) добровольной форме;

б) обязательной форме.

### **Литература:**

1. О государственных пособиях гражданам, имеющим детей [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 19.05.1995 г. № 81-ФЗ // СПС «Консультант-Плюс».

2. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

3. Об основах обязательного социального страхования в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

4. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетру-

доспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

5. Агеева Е. В. Социальное страхование : курс лекций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. В. Агеева. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 121 с. — Режим доступа : <http://lib-catalog.isea.ru> .

6. Страхование : учеб. пособие для вузов : рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — М. : Юрайт, 2011. — 828 с.

### **1.5. Тестовые задания по дисциплине «Эволюция денежно-кредитных отношений»**

1. На каком этапе возникли кредитные отношения?

- а) на этапе перехода от натурального хозяйства к товарному хозяйству;
- б) с появлением денег;
- в) с появлением банков.

2. Кто прибегал к услугам ростовщиков?

- а) рабовладельческая знать, преимущественно земельные собственники; мелкие товаропроизводители (крестьяне и ремесленники), города и государства;
- б) исключительно купцы;
- в) исключительно крестьяне.

3. Ростовщические кредиты создавали реальную возможность:

- а) форсированного развития мелкого производства;
- б) деградации и разорения мелкого производителя, вплоть до потери им имущества и даже свободы;
- в) форсированного развития экономики государств.

4. Какое кредитование из указанного кредитования самое древнее?

- а) банковское;
- б) продажа товаров с отсрочкой платежа;
- в) ростовщическое.

5. Банкирский промысел возник как дополнительное занятие:

- а) менял;
- б) купцов;
- в) ростовщиков.

6. Важным моментом в развитии коммерческого кредитования на этапе становления кредитных отношений стало появление:

- а) векселей;
- б) акций;
- в) облигаций;

г) ассигнаций.

7. На каком из этапов развития кредитных отношений данные отношения стали носить всеохватывающий, тотальный характер?

- а) на этапе зарождения;
- б) на этапе становления;
- в) на современном этапе.

8. В результате денежной реформы Елены Глинской (продолжить):

- а) на Руси был установлен золотой стандарт;
- б) на Руси был установлен серебряный монометаллизм;
- в) произошла унификация русской денежной системы.

9. Что принято называть «безмонетным периодом» на Руси?

- а) период, когда монеты практически ушли из обращения и их частично заменили гривны;
- б) период, предшествующий появлению собственной древнерусской монетной чеканки;
- в) период, когда платежи осуществлялись иноземными монетами.

10. В результате проведения какой денежной реформы установился золотой монометаллизм?

- а) денежной реформы 1895–1897 гг.;
- б) денежной реформы 1961 г.;
- в) денежной реформы 1947 г.;
- г) денежной реформы 1998 г.

11. Главной причиной введения бумажных денег (ассигнаций) в России явилась:

- а) русско-турецкая война;
- б) первая мировая война;
- в) война 1812 г.

12. Целью какой денежной реформы было изъять излишнюю денежную массу, находящуюся в теневой экономике, попутно усилить борьбу со спекуляцией, коррупцией, контрабандой, изготовлением фальшивых денег и нетрудовыми доходами?

- а) денежной реформы 1991 г.;
- б) денежной реформы 1961 г.;
- в) денежной реформы 1947 г.

13. При проведении денежной реформы в 1947 г.:

- а) были выпущены новые денежные знаки образца 1947 г. и все находящиеся на руках у населения старые денежные знаки необходимо было в течение нескольких отведенных дней обменять на новые в соотношении 100 000:1;
- б) были выпущены новые денежные знаки образца 1947 г. и все находя-

щиеся на руках у населения старые денежные знаки и в течение одного года можно было обменять на новые в соотношении 300:1;

в) были выпущены новые денежные знаки образца 1947 г. и все находящиеся на руках у населения старые денежные знаки (кроме монет) необходимо было в течение нескольких отведенных дней обменять на новые в соотношении 10:1.

14. Каковы были цели денежной реформы Г. Я. Сокольникова?

а) введение золотых денег;

б) введение серебряных денег;

в) устранить последствия Великой отечественной войны в денежном обращении;

г) укрепить национальную валюту, прекратить ее обесценение, изъять денежные суррогаты из обращения и обеспечить основы для дальнейшего поступательного развития экономики.

15. Три из денежных реформ были подготовлены в обстановке строжайшей секретности и об их проведении стало известно лишь при их объявлении. Необходимость проведения одной обсуждалась в средствах массовой информации задолго до ее осуществления. О какой реформе идет речь?

а) реформе 1947 г.;

б) реформе 1961 г.;

в) реформе 1991 г.;

г) реформе 1998 г.

16. Год первой попытки создания банка на Руси:

а) 1768 г.;

б) 1865 г.;

в) 1665 г.

17. С 1.01.1988 г. в СССР была создана новая система банков, в состав которой вошли:

а) Государственный банк СССР и 5 государственных специализированных банков (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР);

б) Государственный банк СССР и сеть ломбардов;

в) Государственный банк СССР и сеть коммерческих банков.

18. Указать лишнюю функцию в перечне функций, возлагавшихся на созданный в 1921 г. Государственный банк РСФСР:

а) руководство всей кредитной системой;

б) централизованное планирование кредита;

в) помощь кредитами и прочими банковскими операциями в развитии промышленности, сельского хозяйства и товарооборота;

г) концентрация денежных оборотов и проведение других мер, направленных на установление правильного денежного обращения;

д) потребительское кредитование граждан.

19. В результате проведения кредитной реформы 1930–1932 гг. в СССР было запрещено:

- а) коммерческое кредитование предприятий;
- б) банковское кредитование;
- в) ипотечное жилищное кредитование граждан.

20. Укажите в приведенном списке отличительную черту кредитных отношений в условиях административно-командной системы управления экономикой лишнее:

- а) Госбанк СССР обладал практически неограниченной монополией на кредитные ресурсы;
- б) роль кредитных учреждений на местах сводилась к распределению кредитов между конкретными заемщиками в соответствии с инструкциями, и на цели, предусмотренные планом;
- в) банковские учреждения несли ответственность главным образом, перед вышестоящими организациями, а не перед клиентами;
- г) у заемщиков отсутствовало право выбора банка и источников кредита;
- д) заемщики вправе свободно выбирать источники кредита и самих кредиторов.

21. Декрет от 4 (25) декабря 1917 г. провозглашал (указать лишнее):

- а) национализацию всех частных кредитных учреждений;
- б) введение государственной монополии банковского дела;
- в) слияние бывших частных банков с Государственным банком, который стал называться Народным банком Российской республики;
- г) отказ от государственной монополии банковского дела.

22. Что не относилось к учреждениям кредитной кооперации кредитно-банковской системы России в период с 1860 г. до 1917 г.?

- а) ссудо-сберегательные товарищества;
- б) кредитные товарищества;
- в) общества взаимного кредита;
- д) микрофинансовые организации.

### **Литература:**

1. Лупу О. И. Банковский кредит : учеб.-практ. пособие / О. И. Лупу. — М. : КРОНУС, 2013. — 560 с.
2. Тимофеева О. Г. История развития денежных и кредитных отношений в России : учеб. пособие / О. Г. Тимофеева. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2004. — 107 с.

## 1.6. Тестовые задания по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

1. Какая концепция объясняет происхождение денег как результат развития обмена и товарного производства?

- а) теория соглашения;
- б) эволюционная;
- в) рационалистическая.

2. Для какой функции денег характерно данное соотношение категорий товара и денег: Т (реальный) – Д (идеальные)?

- а) мера стоимости;
- б) средство обращения;
- в) средство накопления.

3. При выполнении деньгами функции средства платежа в Российской Федерации допускается применение:

- а) только иностранных валют;
- б) валюты Российской Федерации и валют других стран в случаях, предусмотренных законодательством;
- в) исключительно валюты Российской Федерации.

4. Функцию денег как средство платежа характеризует оборот:

- а) Т–Д–Т;
- б) Т–Т;
- в) Т–О...О–Д;
- г) Т–Д...Д–Т.

5. К какому виду относятся сбережения, накапливаемые гражданином для удовлетворения его потребностей в будущем?

- а) к объективно-необходимым;
- б) к вынужденным;
- в) к иррациональным.

6. О какой форме денег идет речь: «Номинальная стоимость денег совпадает с их внутренней стоимостью»?

- а) полноценные;
- б) неполноценные (знаки стоимости).

7. Что не относится к особенностям современных банкнот?

- а) государственный контроль над эмиссией банкнот;
- б) размен банкнот на золото;
- в) монополия центрального банка страны на эмиссию банкнот;
- г) эмиссия денег осуществляется в соответствии со спросом на них со стороны всех субъектов экономики.

8. Какое определение соответствует понятию «кредитная карточка»?

а) платежное средство, обеспечивающее доступ к счету, с которого могут быть сняты наличные деньги или совершен безналичный расчет за товары и услуги;

б) платежное средство, позволяющее совершать оплату за товары и услуги в рамках кредитной линии.

9. Чек — это документ, содержащий приказ (поручение):

а) банка о выплате указанной суммы владельцу текущего счета (чекодателю);

б) банка о перечислении указанной суммы получателю денег (чекодержателю);

в) владельца текущего счета банку о перечислении (выплате) указанной суммы получателю денег (чекодержателю).

10. Что понимают под абстрактностью векселя?

а) вексель ничем не обеспечен;

б) вексель может обращаться среди неограниченного числа участников;

в) в векселе не указывается причина возникновения долга.

11. Как рассчитывается денежный агрегат М2 в Российской Федерации?

а) М1 + денежные средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц, вклады до востребования;

б) М1 + денежные средства юридических и физических лиц на депозитных счетах в рублях;

в) М1 + денежные средства юридических и физических лиц на депозитных счетах в рублях + депозитные и сберегательные сертификаты;

г) М1 + денежные средства юридических и физических лиц на депозитных счетах в рублях и иностранной валюте.

12. Что включается в денежную базу в узком определении?

а) наличные деньги в обращении;

б) наличные деньги в обращении и в кассах банков, обязательные резервы в Центральном банке;

в) денежные средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в РКЦ;

г) обязательные банковские резервы в Центральном банке Российской Федерации (далее — Центральном банке РФ, Банк России);

д) депозиты коммерческих банков в Центральном банке РФ.

13. Какой денежный агрегат наилучшим образом отражает функцию денег как средство обращения?

а) М2;

б) М0;

в) М1.

14. При осуществлении эмиссии денежная масса:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется.

15. Какой показатель не принимается во внимание Центральным банком РФ при установлении целевых ориентиров прироста денежной массы?

- а) темп инфляции;
- б) прогнозируемый рост ВВП в реальном выражении;
- в) прогнозируемый рост курса национальной валюты;
- г) расчетная скорость обращения денег.

16. Какой из элементов не включается в денежную систему государства?

- а) финансовая политика;
- б) структура денежной массы;
- в) национальная денежная единица;
- г) эмиссионный механизм;
- д) виды денег.

17. Что относится к законным средствам обращения и платежа на территории Российской Федерации?

- а) банкноты и монета иностранных государств;
- б) банкноты и монета Центрального банка РФ;
- в) казначейские билеты Министерства финансов РФ;
- г) все выше перечисленное.

18. Что не учитывает банк при установлении уровня базовой процентной ставки за кредит?

- а) уровень кредитоспособности заемщика;
- б) среднюю реальную цену кредитных ресурсов;
- в) расходы по обеспечению деятельности (функционирования) банка;
- г) уровень прибыльности кредитных операций с минимальным риском.

19. Данное лицо возвращает ссуженную стоимость, завершившую кругооборот в его хозяйстве и выплачивает ссудный процент. О ком идет речь?

- а) заемщик;
- б) кредитор;
- в) поручитель.

20. Какой фактор оказывает влияние на срок кредита со стороны кредитора?

- а) продолжительность кругооборота средств заемщика;
- б) состояние регионального рынка кредитования и конкуренция;
- в) цель кредитной сделки;
- г) структура и стабильность кредитных ресурсов.



21. По договору одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а последняя обязана возратить сумму денег или вещи через определенный срок. О какой категории идет речь?

- а) кредит;
- б) заем;
- в) аренда;
- г) ссуда.

22. Кредитная линия является возобновляемой (револьверной) в случае, когда:

- а) она открывается банком клиенту для оплаты ряда поставок определенных товаров в рамках одного контракта, реализуемого в течение года;
- б) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически;
- в) после выдачи кредита и его погашения в рамках кредитной линии отношения между банком и заемщиком прекращаются.

23. Почему кредитная линия является для заемщика более дорогим кредитом, по сравнению с разовым кредитом?

- а) банк предоставляет данный кредит без обеспечения;
- б) банк не оценивает кредитоспособность заемщика, следовательно, кредитный риск более высокий;
- в) банк предоставляет очень крупную сумму кредита;
- г) банк вынужден резервировать ликвидные средства для таких клиентов;
- д) банк предоставляет кредит на длительный срок.

24. Кредит в форме овердрафт — это:

- а) открытие кредитной линии;
- б) разовое зачисление денежных средств на ссудный счет;
- в) кредитование банком расчетного (текущего) счета клиента путем оплаты расчетных и платежных документов, предъявляемых к нему.

25. Выберите особенность, не характеризующую банковский кредит:

- а) кредит предоставляется за счет собственного оборотного капитала кредитора;
- б) кредит предоставляется исключительно в денежной форме;
- в) кредит выдается преимущественно за счет привлеченных (заемных) ресурсов;
- г) кредитные операции являются предметом регулирования и надзора со стороны центрального банка;
- д) разнообразие кредита по срокам: от краткосрочных до долгосрочных.

26. Какое определение кредита как экономической категории является наиболее точным?

а) кредит как экономическая категория выражает экономические отношения, возникающие между собственниками по поводу перераспределения ссудного капитала на условиях возвратности, платности и срочности;

б) кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости.

27. Какую функцию не выполняет ссудный процент?

а) перераспределение части прибыли и доходов экономических субъектов;

б) перераспределение свободных денежных капиталов экономических субъектов;

в) стимулирование более рационального размещения заемного капитала;

г) антиинфляционная защита денежного капитала кредитора;

д) всё выше перечисленное.

28. Какая форма кредита выделяется исходя из сферы его функционирования?

а) потребительский;

б) банковский;

в) коммерческий;

г) ипотечный;

д) национальный.

29. На какой вид кредитов, предоставленных физическим лицам, не распространяется действие федерального закона «О потребительском кредите (займе)» № 353-ФЗ?

а) автокредиты;

б) образовательные кредиты;

в) ипотечные кредиты;

г) на неотложные нужды;

д) кредиты наличными (экспресс-кредиты).

30. Как может оформляться коммерческий кредит, основанный на отсрочке платежа?

а) чеком;

б) платежным поручением;

в) векселем.

31. Почему аннуитетные платежи по ипотечному кредиту менее выгодны заемщику по сравнению с дифференцированными платежами?

а) поскольку сначала в сумму ежемесячного платежа, преимущественно, включены процентные платежи и, в меньшей степени, сумма основного долга, что приводит к большей переплате;

б) поскольку сначала в сумму ежемесячного платежа, преимущественно, включены платежи по сумме основного долга и, в меньшей степени, — процентные платежи, что приводит к большей переплате;

в) поскольку в результате использования платежей по ипотечному кредиту срок кредита увеличивается.

32. Выбрать верное определение международных резервов (золотовалютных резервов):

а) высоколиквидные финансовые активы, находящиеся в распоряжении Центрального банка РФ и Правительства РФ и используемые для финансирования бюджетного дефицита и поддержания курса национальной валюты;

б) высоколиквидные финансовые активы, находящиеся в распоряжении Центрального банка РФ и Правительства РФ и используемые для финансирования дефицита платежного баланса и поддержания курса национальной валюты.

### **Литература:**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс»

2. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс»

3. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. — 11-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2013. — 448 с.

4. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. — М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2010. — 620 с.

5. Деньги. Кредит. Банки : учебник / под ред. Н. М. Зеленковой, Е. Ф. Жукова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Юнити-Дана, 2015. — 783 с.

6. Жилан О. Д. Деньги, кредит, банки : в 2 ч. [Текст] : учеб. пособие / О. Д. Жилан ; Байкал. гос. ун-т экономики и права. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. — 118 с.

7. Фролов А. М. Финансы и кредит : учеб. пособие / А. М. Фролов, Е. А. Трубчанинова, А. А. Ларкина. — Самара : Самар. гос. архитектурно-строит. ун-т, 2011. — 248 с. ; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=143885> (29.06.2016).

### **1.7. Тестовые задания по дисциплине «Банковская система»**

1. Банковская система Российской Федерации представлена:

а) двумя уровнями: на первом — Центральный банк РФ, на втором — кредитные организации банковского и небанковского типа;

б) тремя уровнями: на первом — Центральный банк РФ, на втором — кредитные организации банковского типа, на третьем — кредитные организации небанковского типа;

в) двумя уровнями: на первом — Центральный банк РФ, на втором — кредитные организации и представительства иностранных банков.

2. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Центрального банка РФ осуществляет:

- а) Правительство РФ;
- б) Центральный банк РФ, за исключением золотовалютных резервов;
- в) Центральный банк РФ, включая золотовалютные резервы;
- г) Правительство РФ и Центральный банк РФ.

3. По каким обязательствам отвечает Центральный банк РФ?

- а) обязательствам всех банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации;
- б) обязательствам отдельных банков, при наличии соответствующих законодательных актов;
- в) обязательствам государства.

4. Председатель Центрального банка РФ назначается на должность:

- а) Государственной Думой сроком на четыре года;
- б) Советом директоров Центрального банка РФ сроком на четыре года;
- в) Государственной Думой сроком на двенадцать лет;
- г) Государственной Думой сроком на пять лет;
- д) Советом директоров Центрального банка РФ сроком на пять лет.

5. Центральный банк РФ осуществляет свои расходы за счет средств:

- а) Министерства финансов РФ;
- б) Правительства РФ;
- в) собственных доходов.

6. Центральный банк РФ выдает лицензию кредитной организации:

- а) в случае 50 % оплаты уставного капитала, объявленного учредителями;
- б) при 100 % оплате объявленного уставного капитала;
- в) при оплате не менее 25 % уставного капитала, объявленного учредителями.

7. Что из указанного не является на самом деле одной из целей деятельности Центрального банка РФ?

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли и направление части прибыли в доход федерального бюджета;
- в) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- г) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- д) развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение его стабильности.

8. Что представляет собой Национальный финансовый совет?

- а) одно из структурных подразделений, входящих в систему Центрального банка РФ;
- б) орган, осуществляющий контроль за деятельностью территориальных учреждений Центрального банка РФ;

- в) высший коллегиальный орган управления Центральным банком РФ;
- г) коллегиальный орган Центрального банка РФ.

9. При закрытии представительства кредитная организация:

а) направляет соответствующее уведомление в территориальное учреждение Центрального банка РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Центрального банка РФ по местонахождению представительства. В территориальное учреждение Центрального банка РФ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, дополнительно представляется справка из расчетно-кассового центра с информацией о дате закрытия счета представительства;

б) обязана предварительно передать все активы и пассивы на баланс головной кредитной организации;

в) обязана предварительно уведомить об этом всех кредиторов и вкладчиков, обслуживаемых в закрываемом представительстве.

10. Банковские операции не имеют права совершать такие структурные подразделения банка как:

- а) филиалы;
- б) представительства;
- в) дополнительные офисы;
- г) кредитно-кассовые офисы.

11. Центральный банк РФ, как мегарегулятор финансового рынка, в соответствии с российским законодательством вправе:

а) самостоятельно принимать нормативно-правовые акты в сфере антимонопольного регулирования финансового рынка;

б) проводить проверки некредитных финансовых организаций;

в) лицензировать деятельность саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг;

г) регистрировать выпуски эмиссионных ценных бумаг и отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, а также проспекты ценных бумаг (включая государственные и муниципальные ценные бумаги);

д) обеспечивать поддержание котировок корпоративных ценных бумаг.

12. Вправе ли кредитная организация (филиал) открывать свои внутренние структурные подразделения при наличии у нее запрета на открытие филиалов?

а) вправе;

б) не вправе;

в) вправе, кроме дополнительных офисов;

г) вправе, но Центральный банк РФ в предписании о запрете на открытие филиалов рекомендует кредитной организации не открывать внутренние структурные подразделения.

13. Что понимают под термином «кредитная система» с институциональной точки зрения?

а) совокупность специализированных кредитно-финансовых институтов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке под контролем государственных органов;

б) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования;

в) совокупность банков, иных кредитных организаций, специализированных кредитно-финансовых институтов, осуществляющих деятельность в сфере кредитно-денежных отношений на основании лицензии и под контролем государственных органов.

14. Данная небанковская кредитная организация (НКО) аккумулирует денежные средства вкладчиков/участников по договору, управляющая компания управляет этими средствами, размещая преимущественно в ценные бумаги, а при наступлении определенных обстоятельств выплачивает участнику по договору ежемесячную денежную выплату. О какой НКО идет речь?

а) страховая компания;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) кредитный союз;

г) общество взаимного кредита;

д) паевой инвестиционный фонд.

15. Данная небанковская кредитная организация (НКО) может создаваться либо группой физических лиц по профессиональному и территориальному признаку, либо в виде добровольного объединения самостоятельных кредитных товариществ, кооперативов, главной операцией которых является кредитование участников. О какой НКО идет речь?

а) ломбард;

б) общество взаимного кредита;

в) кредитный союз (кредитный потребительский кооператив);

г) финансовая компания.

16. Каким кредитным институтам, работающим в сфере предоставления займов (кредитов), разрешается по законодательству Российской Федерации оказывать консультационные и информационные услуги?

а) кредитные потребительские кооперативы граждан;

б) микрофинансовые организации;

в) ломбарды;

г) кредитные организации.

17. Негосударственный пенсионный фонд — это:

а) особая организации социального обеспечения, которая осуществляет добровольное пенсионное обеспечение, а также обязательное и профессиональное пенсионное страхование;

б) особая организационно-правовая форма некоммерческой организации

социального обеспечения, которая осуществляет обязательное и профессиональное пенсионное страхование;

в) особая организации социального обеспечения, которая осуществляет добровольное пенсионное обеспечение, а также обязательное пенсионное страхование.

18. Какая компания (организация) осуществляет передачу в аренду оборудования, транспортные средства, оргтехнику и другое имущество на длительные сроки, с возможностью последующего выкупа?

- а) финансовая компания;
- б) лизинговая компания;
- в) страховая компания;
- г) кредитная организация;
- д) ломбард.

19. Что понимается под страхованием:

а) отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов);

б) отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

20. Каким образом инвестиционный фонд привлекает денежные средства инвесторов?

- а) эмиссия акций и их продажа инвесторам;
- б) заключение договора займа с юридическим или физическим лицом;
- в) получение кредита в банке;
- г) выпуск инвестиционных паев и их продажа;
- д) все вышеперечисленные способы допустимы.

21. У каких кредитных институтов есть ограничение по сумме предоставляемого займа в размере 1 млн р.?

- а) микрофинансовые организации;
- б) кредитные потребительские кооперативы граждан;
- в) ломбарды;
- г) депозитно-кредитные небанковские кредитные организации.

22. Какие ограничения действуют в Российской Федерации по численности пайщиков в кредитных потребительских кооперативах граждан?

- а)  $\geq 10$  и  $\leq 1\ 000$  человек;
- б)  $\geq 15$  и  $\leq 2\ 000$  человек;
- в)  $\geq 50$  и  $\leq 3\ 000$  человек.

23. Предъявляет ли Центральный банк РФ требование к размеру уставного капитала кредитной организации?

а) да, предъявляет и он должен составлять для кредитных организаций банковского типа 5 млн евро, для кредитных организаций небанковского типа — 500 тыс. евро;

б) нет, не предъявляет; кредитная организация сама решает, какой иметь размер уставного капитала;

в) да, предъявляет, но только на момент ее государственной регистрации и он должен составлять для кредитных организаций банковского типа 300 млн р., для расчетной небанковской кредитной организации — 90 млн р., для остальных небанковских кредитных организаций — 18 млн р.

24. Уставный капитал коммерческого банка:

а) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет максимальный размер имущества, гарантирующего интересы его дебиторов;

б) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов;

в) состоит из имущества, принадлежащего коммерческому банку, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

25. Является ли Центральный банк РФ участником системы страхования вкладов в Российской Федерации?

а) да, является;

б) нет, не является.

26. Участие коммерческих банков в системе страхования вкладов в Российской Федерации является:

а) добровольным для всех коммерческих банков;

б) обязательным для коммерческих банков с размером собственных средств (капиталом) менее 300 млн р., а для остальных коммерческих банков — добровольным;

в) обязательным для всех коммерческих банков.

27. Обязаны ли коммерческие банки — участники системы страхования вкладов представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам?

а) нет, не обязаны;

б) да, обязаны.

28. Если Центральный банк РФ продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует при этом цель:

а) сделать кредит более доступным;



- б) увеличить объем инвестиций;
- в) снизить учетную ставку;
- г) уменьшить общую массу денег в обращении.

29. Установление Центральным банком РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью воздействия на деятельность коммерческих банков в целях:

- а) увеличения капитала;
- б) регулирования ликвидности;
- в) расширения кредитной экспансии;
- г) сдерживания роста ресурсов.

30. Способность системы коммерческих банков «создавать деньги» зависит от:

- а) установленного центральным банком страны уровня обязательных резервов;
- б) ключевой ставки процента;
- в) депозитной политики банка;
- г) валютных интервенций.

31. При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию, Центральный банк РФ ... процентную ставку:

- а) повышает;
- б) понижает;
- в) «замораживает»;
- г) отменяет.

32. Каким образом снижение ключевой ставки увеличивает предложение денег?

- а) увеличивая денежный мультипликатор;
- б) уменьшая отношение резервы — депозиты;
- в) увеличивая отношение наличные деньги — депозиты;
- г) увеличивая объем резервов коммерческих банков за счет кредитов Центрального банка РФ.

33. Какое количество счетов может быть открыто юридическому лицу для проведения расчетов и платежей?

- а) один счет для осуществления операций в рублях по месту нахождения юридического лица;
- б) два счета: один в рублях, а второй в иностранной валюте (если юридическое лицо занимается внешнеэкономической деятельностью);
- в) любое количество счетов, необходимое для ведения производственной (хозяйственной) деятельности.

34. Уставный капитал коммерческого банка:

а) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет максимальный размер имущества, гарантирующего интересы его дебиторов;

б) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов;

в) состоит из имущества, принадлежащего коммерческому банку, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

35. Активные операции коммерческого банка — это:

а) привлечение собственных, привлеченных и заемных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования коммерческого банка;

б) размещение собственных, привлеченных и заемных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка;

в) размещение только собственных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка;

г) размещение собственных, привлеченных и заемных денежных средств с целью получения прибыли.

36. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РФ коммерческими банками — это размер обязательных резервов в процентном отношении:

а) ко всем обязательствам коммерческого банка, устанавливаемый Советом директоров Центрального банка РФ;

б) к вкладам физических и юридических лиц коммерческого банка, устанавливаемый Советом директоров Центрального банка РФ;

в) к резервируемым обязательствам кредитной организации, устанавливаемый Советом директоров коммерческого банка.

37. Коммерческий банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Центральном банке РФ денежными средствами:

а) в валюте Российской Федерации по обязательствам коммерческого банка в национальной валюте;

б) в иностранной валюте по обязательствам коммерческого банка в иностранной валюте;

в) в валюте Российской Федерации независимо от валюты обязательств коммерческого банка.

### **Литература:**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 02.12.1990 г. 395-1 : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Абрамова М. А. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учебник / М. А. Абрамова, М. А. Гончаренко. — М. : Юрайт, 2015 — 551 с.

4. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. — Электрон. текстовые дан. — М. : Юнити-Дана, 2012. — 560 с. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.

5. Коробова Г. Г. Банковское дело : учебник / Г. Г. Коробова. — М. : Экономист, 2010. — 751 с.

6. Лаврушин О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин. — М. : КноРус, 2012. — 766 с.

7. Марамыгин М. С. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. — 320 с.

### **1.8. Тестовые задания по дисциплине «Банковская деятельность»**

1. Результат пассивных операций коммерческого банка отражается в:

- а) активе баланса банка;
- б) пассиве баланса банка;
- в) отчете о прибылях и убытках банка;
- г) отчете о финансовых результатах банка.

2. Пассивные операции кредитной организации — это операции:

- а) по размещению привлеченных средств в кредитную организацию;
- б) по привлечению средств в кредитную организацию и формированию ее ресурсной базы;
- в) связанные с формированием и размещением ресурсов кредитной организации.

3. Под ресурсами коммерческого банка понимается:

а) собственный капитал, заемные и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения активных операций, которые в совокупности используются банком для проведения пассивных операций;

б) собственный капитал, заемные и привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются банком для проведения активных операций;

в) собственный капитал и долговые обязательства коммерческого банка, которые в совокупности используются банком для проведения пассивных операций.

4. Ресурсы кредитной организации по способу образования делятся на:

а) собственные средства кредитной организации и обязательства, которые в свою очередь подразделяются на заемные и привлеченные денежные средства;

б) заемные и привлеченные денежные средства;

в) собственные средства и привлеченные средства, которые в свою очередь подразделяются на обязательства и заемные денежные средства.

5. Под собственным капиталом коммерческого банка понимается:

а) все имущество кредитной организации;

б) денежное выражение всего имущества, принадлежащего учредителям кредитной организации;

в) денежное выражение всего реального имущества, принадлежащего кредитной организации.

6. Собственный капитал коммерческого банка в соответствии с положением Центрального банка РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» № 395-П подразделяется на:

а) основной и дополнительный капитал;

б) основной и заемный капитал;

в) основной и субординированный капитал.

7. Уставный капитал коммерческого банка:

а) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет максимальный размер имущества, гарантирующего интересы его дебиторов;

б) состоит из величины вкладов учредителей (участников) коммерческого банка и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов;

в) состоит из имущества, принадлежащего коммерческому банку, и определяет максимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

8. Устанавливает ли Центральный банк РФ требования к минимальному размеру собственного капитала коммерческого банка?

а) да, устанавливает: размер собственных средств (капитала) коммерческого банка должен составлять 1 млрд р. — для банка с универсальной лицензией; 300 млн р. — для банка с базовой лицензией;

б) нет, не устанавливает, Банк России устанавливает требование к минимальному размеру уставного капитала коммерческого банка;

в) да, устанавливает: размер собственных средств (капитала) коммерческого банка должен составлять 300 млн р.

9. Величина уставного капитала коммерческого банка, созданного в фор-

ме акционерного общества, определяется исходя из:

- а) рыночной стоимости выпущенных обыкновенных и привилегированных акций, за исключением кумулятивных привилегированных акций;
- б) рыночной стоимости выпущенных обыкновенных и привилегированных акций;
- в) номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций;
- г) номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации.

10. Уставный капитал коммерческого банка в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью формируется путем оплаты:

- а) долей учредителями (участниками) коммерческого банка;
- б) номинальной стоимости акций учредителями (участниками) коммерческого банка;
- в) долей, размещенных по рыночной цене учредителями (участниками) коммерческого банка;
- г) акций учредителями (участниками) коммерческого банка.

11. Предъявляет ли Центральный банк РФ минимальные требования к уставному капиталу кредитной организации?

а) да, предъявляет, но только на момент государственной регистрации кредитной организации и он должен быть: 1 млрд р. — для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией; 300 млн р. — для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией; 90 млн р. — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента; 300 млн р. — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента.

б) нет, не предъявляет;

в) да, предъявляет и он должен быть для кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на рынке: 1 млрд р. — для банка с универсальной лицензией; 300 млн р. — для банка с базовой лицензией; 90 млн р. — для небанковской кредитной организации.

12. Норматив достаточности капитала коммерческого банка определяется как отношение:

- а) суммы активов коммерческого банка к собственному капиталу коммерческого банка;
- б) размера собственного капитала к обязательствам коммерческого банка;
- в) размера собственного капитала к сумме активов коммерческого банка, взвешенных по уровню риска;
- г) размера собственного капитала к сумме активов коммерческого банка.

13. Под достаточностью капитала кредитной организации следует понимать способность коммерческого банка:

- а) осуществлять свою деятельность на рынке банковских услуг;
- б) производить расходы на собственную деятельность и компенсировать убытки исключительно за счет собственного капитала;
- в) компенсировать убытки за счет средств акционеров и вкладчиков.

14. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств коммерческого банка равно:

- а) для коммерческого банков с размером собственных средств (капитала) не менее 300 млн р. — 10 %, а для коммерческих банков с размером собственных средств (капитала) 300 млн р. — 11 %;
- б) для всех коммерческих банков — 10 %;
- в) для всех коммерческих банков — 8 %.

15. Минимально допустимое числовое значение норматива базового капитала коммерческого банка равно:

- а) 4,5 %;
- б) 6 %;
- в) 8 %.

16. К привлеченным ресурсам коммерческого банка относятся:

- а) остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц в коммерческом банке, срочные вклады и депозиты юридических и физических лиц в коммерческом банке;
- б) полученные межбанковские кредиты, депозиты и займы;
- в) долговые обязательства коммерческого банка.

17. Основными критериями оценки качеств обязательств коммерческого банка являются:

- а) стабильность, стоимость, ликвидность;
- б) стабильность, стоимость, доходность;
- в) стабильность, стоимость, диверсифицированность.

18. Обязательства кредитной организации носят:

- а) постоянный характер;
- б) временный характер;
- в) постоянный характер и непосредственно принадлежат банку.

19. Срочные вклады и депозиты юридических и физических лиц с точки зрения стабильности и стоимости относятся к ресурсам:

- а) нестабильным и дорогим;
- б) стабильным и недорогим;
- в) нестабильным и недорогим;
- г) стабильным и дорогим.

20. Расчетные счета в коммерческом банке открываются:

а) физическими лицами для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью и с частной практикой;

б) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью;

в) юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью;

г) только юридическим лицам, являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

21. Счета по вкладам (депозитам) открываются в коммерческом банке:

а) только физическим лицам для размещения денежных средств в коммерческом банке с целью получения доходов в виде процентов;

б) физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в коммерческом банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств;

в) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

22. Текущие счета открываются в коммерческом банке для совершения:

а) расчетных операций физическими лицами, не связанными с предпринимательской деятельностью и частной практикой;

б) расчетных и депозитных операций юридическими и физическими лицами, связанными с предпринимательской деятельностью;

в) перевода денежных средств физическими лицами, связанными с предпринимательской деятельностью и частной практикой.

23. Действие федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» распространяется на вклады в денежных средствах:

а) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в коммерческом банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;

б) в иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в коммерческом банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, за исключением капитализированных (причисленных) процентов на сумму вклада;

в) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в коммерческом банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

24. Действие федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» распространяется на вкладчиков:

а) граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, заключивших с коммерческим банком договор банковского вклада или договор банковского счета;

б) только граждан Российской Федерации, заключивших с коммерческим банком договор банковского вклада или договор банковского счета;

в) граждан Российской Федерации и иностранных граждан, заключивших с Агентством по страхованию вкладов договор страхования банковского вклада.

25. Участниками системы страхования вкладов в Российской Федерации являются:

а) вкладчики (выгодоприобретатели), банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков — участников системы страхования вкладов, Агентство по страхованию вкладов, Банк России;

б) вкладчики (выгодоприобретатели), банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков — участников системы страхования вкладов, страховые компании, внесенные в установленном порядке в реестр страховых компаний — участников системы страхования вкладов;

в) вкладчики (выгодоприобретатели), банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков — участников системы страхования вкладов, Агентство по страхованию вкладов, Министерство финансов РФ.

26. Участие коммерческих банков в системе страхования вкладов в Российской Федерации является:

а) добровольным для всех коммерческих банков;

б) обязательным для коммерческих банков с размером собственных средств (капиталом) менее 180 млн р., а для остальных коммерческих банков — добровольным;

в) обязательным для всех коммерческих банков.

27. В соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страховым случаем признаются следующие обстоятельства:

а) отзыв (аннулирование) у коммерческого банка лицензии Центрального банка РФ на осуществление банковских операций, введение Центрального банка РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;

в) наличие оснований для применения мер по предупреждению банкротства коммерческого банка;



г) признание коммерческого банка арбитражным судом несостоятельным (банкротом).

28. В соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня:

- а) отзыва (аннулирования) у банка лицензии Центрального банка РФ либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- б) передачи коммерческим банком реестра вкладчиков Агентству по страхованию вкладов;
- в) получения вкладчиком от Агентства по страхованию вкладов извещения о начале выплаты возмещения.

29. В соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возмещение по вкладам в коммерческом банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере:

- а) 100 % суммы вкладов в коммерческом банке до 400 тыс. р. и 90 % от оставшейся суммы вклада, но не более 700 тыс. р.;
- б) 90 % суммы вкладов в коммерческом банке;
- в) 50 % суммы вкладов в коммерческом банке;
- г) 100 % суммы вкладов в коммерческом банке, но не более 1 400 тыс. р.

30. В соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется:

- а) только по одному коммерческому банку, в котором открыт вклад на наибольшую сумму;
- б) в отношении каждого банка отдельно;
- в) только по одному коммерческому банку, в котором открыт вклад на наименьшую сумму.

31. Активные операции коммерческого банка — это:

- а) привлечение собственных, привлеченных и заемных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования коммерческого банка;
- б) размещение собственных, привлеченных и заемных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка;
- в) размещение только собственных денежных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечения функционирования банка.

32. Активы коммерческого банка — это статьи:

- а) бухгалтерского баланса, отражающие размещение ресурсов коммерче-

ского банка;

б) отчета о прибылях и убытках, отражающие использование ресурсов коммерческого банка;

в) бухгалтерского баланса, отражающие размещение и использование ресурсов коммерческого банка;

г) бухгалтерского баланса, отражающие привлечение и использование ресурсов коммерческого банка.

33. Кредитная политика коммерческого банка представляет собой:

а) совокупность принципов, методов и способов осуществления, последовательно связанных действий по привлечению денежных средств в депозиты (вклады) на условиях возвратности и эффективное управление ими в целях обеспечения функционирования и развития банка;

б) политику банка по размещению ресурсов в целях обеспечения функционирования и развития банка;

в) совокупность стандартов, параметров и процедур, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими.

34. Под кредитоспособностью заемщика коммерческого банка понимается:

а) способность заемщика вернуть в установленные сроки договором сумму основного долга и процентов по нему;

б) возможность юридического или физического лица своевременно погасить все виды имеющейся у него задолженности;

в) способность своевременно погашать долговые обязательства.

35. К методам оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка относятся:

а) метод финансовых коэффициентов, анализ денежного потока и анализ делового риска;

б) метод оценки финансовой устойчивости и анализ делового риска;

в) метод ранжирования и анализа денежного потока.

36. Анализ денежного потока заемщика коммерческого банка заключается:

а) в расчете коэффициентов и сопоставлении полученных значений с нормативными показателями;

б) в сопоставлении притока и оттока денежных средств у заемщика за период, предшествующий сроку испрашиваемого кредита;

в) в оценке притока денежных средств у заемщика за период, предшествующий сроку испрашиваемого кредита.

37. Под анализом делового риска заемщика коммерческого банка понимается оценка рисков, связанных:

а) с несвоевременным погашением кредита;

б) с производственной деятельностью заемщика;

в) с несвоевременным завершением кругооборота фондов и неэффективным использованием ресурсов (финансовых, технических, трудовых).

38. В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» запись кредитной истории — это:

а) информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим федеральным законом;

б) информация, входящая в состав кредитного отчета и характеризующая исполнение пользователем кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим федеральным законом;

в) информация в Центральном каталоге кредитных историй, указывающая в каком бюро кредитных историй хранится кредитная история.

39. Центральный каталог кредитных историй — это:

а) подразделение бюро кредитных историй, которое ведет базу данных, содержащую кредитные истории субъектов кредитных историй;

б) база данных, собранная коммерческим банком о кредитных историях заемщиков и предоставленная в бюро кредитных историй;

в) подразделение Банка России, которое ведет базу данных для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй.

40. В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» субъект кредитной истории вправе получить информацию в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем:

а) один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин;

б) любое количество раз по мере необходимости бесплатно;

в) один раз в год бесплатно и два раза за плату без указания причин;

г) один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату с обязательным указанием причин.

41. Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение:

а) десяти дней со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита);

б) двух месяцев со дня его оформления. В случае если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита);

в) двух месяцев со дня его оформления и до момента заключения договора займа (кредита).

42. В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» кредитный отчет — это:

а) отчет бюро кредитных историй о финансовых результатах деятельности, направляемый в Банк России;

б) документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации;

в) документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и которую пользователь кредитных историй предоставляет по запросу субъекту кредитной истории.

43. В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» кредитная история субъекта кредитной истории (юридического лица) состоит:

а) из титульной части, основной части, заключительной части;

б) из титульной части, основной части, дополнительной (закрытой) части;

в) из титульной части, основной части, заключительной части, открытой части;

г) из титульной части, основной части, заключительной части, информационной части.

44. Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории — физического лица формируется:

а) по каждому заключенному кредитному договору;

б) по каждому одобренному заявлению-заявке на получение кредита;

в) для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита).

45. В соответствии с федеральным законом «О кредитных историях» кредитные организации:

а) обязаны предоставлять всю имеющуюся информацию в отношении заемщиков, поручителей хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление;

б) предоставляют по собственному усмотрению имеющуюся информацию в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее предоставление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй;

в) обязаны предоставлять всю имеющуюся информацию в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее предоставление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

46. В соответствии с Гражданским кодексом РФ в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право:

а) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) в порядке очередности перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя);

б) собственности на заложенное имущество до полного выполнения обязательств по оплате полученной вещи и убытков, вызванных неисполнением, частичным или ненадлежащим исполнением обязательств залогодателем;

в) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

47. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница:

а) остается у залогодержателя;

б) возвращается залогодателю;

в) поступает в доход коммерческого банка.

48. В соответствии с Гражданским кодексом РФ залогодателем может быть:

а) только должник;

б) любое третье лицо;

в) как сам должник, так и третье лицо.

49. В соответствии с Гражданским кодексом РФ может ли быть предусмотрено договором залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем?

а) да, может, и залог возникает у залогодержателя с момента создания или приобретения залогодателем соответствующего имущества;

б) да, может, и залог возникает у залогодержателя с момента заключения договора;

в) нет, не может.

50. Размещение (предоставление) денежных средств коммерческим банком может осуществляться:

а) только в национальной валюте;

б) в национальной валюте и иностранной валюте.

51. Коммерческий банк предоставляет (размещает) денежные средства юридическим лицам:

а) в иностранной валюте только в безналичном порядке;

б) в рублях, как в наличной форме, так и в безналичной форме;

в) в иностранной валюте, как в наличной форме, так и в безналичной форме;

г) в рублях и иностранной валюте только в безналичной форме.

52. Кредитная линия — это:

а) заключение договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока определенной суммы (лимита) денежных средств;

б) кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика;

в) заключение договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение месяца определенной суммы (лимита) денежных средств.

53. Возобновляемая кредитная линия означает:

а) использование кредита заемщиком в пределах установленного лимита, и после погашения кредита отношения между коммерческим банком и заемщиком прекращаются;

б) возможность частичного погашения полученного кредита и обратное получение кредита в пределах установленного лимита задолженности и сроков кредитования;

в) возобновление отношений между коммерческим банком и заемщиком после выполнения последним всех своих обязательств.

54. Под овердрафтом понимается:

а) возможность частичного погашения полученного кредита и обратное получение кредита в пределах установленного лимита задолженности и сроков кредитования;

б) кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика в пределах установленного лимита;

в) переуступка прав требования по кредиту в денежной форме третьему лицу.

55. В соответствии с положением Центрального банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П резерв на возможные потери по ссуде кредитными организациями формируется:

а) только по конкретной ссуде;

б) только по портфелю однородных ссуд;

в) по конкретной ссуде либо портфелю однородных ссуд.

56. В целях определения кредитными организациями размера расчетного

резерва на возможные потери по ссудам, в связи с действием факторов кредитного риска, ссуды классифицируются:

- а) в одну из трех категорий качеств;
- б) на основе профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества;
- в) на основании профессионального суждения (включая ссуды, сгруппированные в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества;
- г) на основе профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из трех категорий качества.

### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 28.12.2012 г. № 395-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) депозитных счетов [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 30.05.2014 г. № 153-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 28.06.2017 г. № 590-П // СПС «КонсультантПлюс».

8. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 28.06.2017 г. № 180-И // СПС «КонсультантПлюс».

9. Жуков Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Жуков Е. Ф. — Электрон. текстовые дан. — М. : Юнити-Дана, 2012. — 560 с. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.

10. Коробова Г. Г. Банковское дело : учебник / Г. Г. Коробова. — М. : Экономист, 2010. — 751 с.

11. Костерина Т. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Т. М. Костерина. — М. : Юрайт : ИД Юрайт, 2015. — 332 с. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/book/116707>.

## **1.9. Тестовые задания по дисциплине «Бизнес-процессы в банковской деятельности»**

1. Что такое «банковский бизнес» как экономическая категория?

- а) это — отношения между банком и клиентом (участниками рынка) по поводу их совместной деятельности, нацеленной на получение прибыли (или иных форм дохода) от использования капитала;
- б) это — человеческая деятельность, опосредующая процесс управления персоналом и экономическими процессами в коммерческом банке.

2. Что такое бизнес-процессы в банковской деятельности?

- а) четкий, письменно зафиксированный алгоритм выполнения определенной банковской деятельности, направленной на получение прибыли. Бизнес-процессы многократно повторяются;
- б) человеческая деятельность, опосредующая процесс управления персоналом и экономическими процессами в коммерческом банке.

3. Какие виды бизнес-процессов в банковской деятельности вам известны?

- а) основные, вспомогательные, сопровождения бизнеса, обеспечивающие, управляющие;
- б) защитно-гарантийные, оперативные, регулирующие.

4. Какие виды банковского бизнеса вы знаете?

- а) розничный, оптовый, региональный;
- б) обеспечительный.

5. Какие элементы банковского бизнеса существуют?

- а) ссудный, дисконтный, гарантийный, охранный, с ценными бумагами;
- б) планирование, анализ, оценка, регулирование, контроль.

6. Каковы особенности банковского бизнеса?

- а) доходы от услуг должны возмещать издержки банка, покрывать риски, создавать прибыль;
- б) широта сферы управления.

7. Какие направления бизнес-процессов вам известны?

- а) основные (фронт-офис), вспомогательные (бэк-офис);
- б) генеральное соглашение о предоставлении кредита в любое время в оговоренных временных рамках без его дополнительного документального оформления.

8. Что является высшим органом управления в банке?

- а) собрание акционеров, пайщиков, дольщиков;
- б) совет директоров.



9. Какие документы регламентируют этику в коммерческом банке?

- а) кодекс корпоративной этики;
- б) устав.

10. Что такое стратегия коммерческого банка?

- а) это — концепция функционирования и развития коммерческого банка, рассчитанная на долгосрочную перспективу и определяющая цели коммерческого банка, которые отличают его от конкурентов в глазах клиентов и служащих;
- б) это — человеческая деятельность, опосредующая процесс управления персоналом и экономическими процессами в коммерческом банке.

11. Какие стратегии коммерческого банка в зависимости от целеполагания вам известны?

- а) стратегии функционирования, стратегии развития, стратегии сокращения;
- б) маркетинговая.

12. Перечислите элементы стратегического планирования и укажите их горизонты:

- а) стратегическое (5–10 лет), бизнес-план (1–3 года), бюджетирование (1 год), оперативное (в течение года);
- б) бизнес-планирование (5 лет), текущее планирование (в течение года).

13. Можно ли внутренний контроль в коммерческом банке отнести к его бизнес-процессам?

- а) да;
- б) нет.

14. Каковы цели частного банкинга как бизнес-процесса?

- а) сохранить и преумножить капитал клиента;
- б) максимизация прибыли при допустимом уровне рисков.

15. Перечислить налоги, уплачиваемые коммерческим банком в федеральный, региональный и местный бюджеты, согласно действующего в Российской Федерации законодательства:

- а) налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество;
- б) налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, транспортный налог.

16. В рамках налоговых отношений коммерческие банки и другие кредитные организации могут выступать:

- а) в качестве субъекта налогообложения (налогоплательщика), в качестве агента налогового контроля;
- б) только в качестве субъекта налогообложения (налогоплательщика).

17. Что такое комплаенс-контроль в коммерческом банке?

- а) контроль банковской деятельности на соответствие ее правовым нормам;
- б) функция кредитного инспектора.

18. Что такое «дерево целей»?

- а) это — наиболее часто применяемый способ разработки бизнес-моделей, который позволяет перечислить все элементы бизнес-модели, показать связи между ними и параметры каждого элемента;
- б) это — руководство по улучшению бизнес-процессов.

19. Почему внутренний контроль является основой эффективности бизнес-процессов в банковской деятельности?

- а) потому что это — функция управления, выполняемая путем выявления отклонений фактического состояния кредитной организации от заданных параметров деятельности и доведения данной информации до субъектов управления с целью обеспечения условий для достижения целей кредитной организации;
- б) потому, что это — самостоятельный вид деятельности, связанный с проведением объективной проверки и предоставлением консультационных услуг.

20. Что такое бизнес-моделирование в коммерческом банке?

- а) это процесс разработки различных бизнес-моделей кредитной организации (стратегия, процессы, показатели, организационная структура, ресурсы и т.п.) с целью формализации и оптимизации ее деятельности;
- б) это формализованное описание (с помощью выбранных правил и способов) определенного аспекта или сферы деятельности организации.

21. Что такое бизнес-модель для коммерческого банка?

- а) это — процесс разработки различных бизнес-моделей кредитной организации (стратегия, процессы, показатели, организационная структура, ресурсы и т.п.) с целью формализации и оптимизации ее деятельности;
- б) это — формализованное описание (с помощью выбранных правил и способов) определенного аспекта или сферы деятельности организации.

22. Что такое редизайн бизнес-процесса?

- а) это — его дальнейшее усовершенствование;
- б) это — теория защиты акционеров и вкладчиков.

### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 5.08.2000 г. № 117-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 2.12.1990 г. 395-1 : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение Центр. банка РФ от 16.12.2003 г. № 242-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

7. О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления [Электронный ресурс] : письмо Центр. банка РФ от 07.02.2007 г. № 11-т // СПС «КонсультантПлюс».

8. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» [Электронный ресурс] : письмо Центр. банка РФ от 06.02.2012 г. № 14-т // СПС «КонсультантПлюс».

9. Исаев Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 222 с.

10. Исаев Р. Бизнес-процессы в банке: описание, оптимизация, регламентация, управление [Электронный ресурс] / Р. Исаев. — Режим доступа: <http://ppt4web.ru/ehkonomika/biznesprocessy-v-banke.html> (25.02.2018).

### **1.10. Тестовые задания по дисциплине «Банк России: регулирование и надзор»**

1. Кому подотчетен Банк России?

а) Президенту РФ;

б) Правительству РФ;

в) Государственной Думе РФ;

г) Российскому фонду федерального имущества;

д) Банк России не подотчетен ни законодательной, ни исполнительной власти.

2. Какое из утверждений является верным?

а) Банк России отвечает по обязательствам государства, как и государство отвечает по обязательствам Банка России;

б) Банк России не отвечает по обязательствам государства, как и государство не отвечает по обязательствам Банка России (если только это не определено законом или они не взяли на себя данные обязательства);

в) Банк России отвечает по обязательствам государства, государство же не отвечает по обязательствам Банка России.

3. Какие активы включают в себя международные резервы Российской Федерации?

а) валютные резервы, состоящие из иностранной валюты, СДР, резервной позиции в Международном валютном фонде и монетарное золото;

б) валютные резервы, состоящие из иностранной валюты, СДР, резервной позиции в Международном валютном фонде и драгоценных металлов и драгоценных камней;

в) валютные резервы, состоящие из иностранной валюты, СДР, резервных позиций в Европейском центральном банке и Евразийском банке реконструкции и развития и золотые слитки.

4. Что из указанного не относится к компетенции Национального финансового совета?

а) назначение главного аудитора Банка России;

б) назначение аудиторской фирмы, осуществляющей аудит Банка России;

в) инициирование проверки Банка России Счетной палатой;

г) назначение членов Совета директоров Банка России.

5. Какие из указанных подразделений Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации?

а) расчетно-кассовые центры;

б) территориальные учреждения;

в) полевые учреждения.

6. Органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в Российской Федерации является:

а) Министерство финансов РФ;

б) Банк России;

в) Федеральное агентство по надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций.

7. Для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители представляют необходимый пакет документов в:

а) департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России;

б) территориальное учреждение Банка России по месту нахождения учредителей кредитной организации;

в) территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения кредитной организации;

г) уполномоченный регистрирующий орган.

8. Каков срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России исправленного и повторно представленного пакета документов на государственную регистрацию кредитной организации?

а) данный пакет документов считается вновь поступившим и, соответственно, должен быть рассмотрен в срок до 3 месяцев (в случае учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций — до 45 календарных дней) с даты его повторного поступления;

б) до 10 рабочих дней с даты его повторного поступления;

в) до 1 месяца с даты его повторного поступления.

9. Согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала):

а) имеет обязательный характер;

б) не требуется;

в) осуществляется по усмотрению территориального учреждения Банка России;

г) имеет обязательный характер только для кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров дополнительных офисов.

10. При закрытии представительства кредитная организация:

а) направляет соответствующее уведомление в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства. В территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, дополнительно представляется справка из расчетно-кассового центра с информацией о дате закрытия счета представительства;

б) обязана предварительно передать все активы и пассивы представительства на баланс головной кредитной организации;

в) обязана предварительно уведомить об этом всех кредиторов и вкладчиков, обслуживающихся в закрываемом представительстве.

11. При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация, Банк России:

а) не рассматривает вопрос о выдаче ей новых лицензий на осуществление банковских операций, и новая кредитная организация действует на основании прежних лицензий;

б) рассматривает вопрос о выдаче ей новых лицензий на осуществление банковских операций, вне зависимости от лицензий, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации;

в) рассматривает вопрос о выдаче ей новых лицензий на осуществление банковских операций, принимая во внимание лицензии, на основании которых

действовали реорганизованные кредитные организации.

12. Указать лишнее в перечне полномочий Банка России в части государственной регистрации кредитных организаций:

- а) принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций;
- б) осуществление взаимодействия по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Федеральной налоговой службой;
- в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций;
- г) выдача кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций;
- д) ведение реестра выданных лицензий на осуществление банковских операций.

13. Проверяемый в ходе инспекционных проверок Банка России период деятельности кредитной организации (ее филиала) не может превышать

- а) 12 месяцев деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки;
- б) 18 месяцев деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки;
- в) 3 календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки;
- г) 5 календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки.

14. Что понимается под комплексной проверкой кредитной организации?

- а) проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности;
- б) проверка, проводимая рабочей группой Банка России совместно с аудиторской организацией;
- в) проверка, проводимая одновременно в головном офисе кредитной организации и во всех ее обособленных и внутренних структурных подразделениях.

15. Инспекционные проверки кредитных организаций (их филиалов) могут осуществляться Банком России:

- а) только внезапно;
- б) только с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала);
- в) внезапно или с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала).

16. С какой периодичностью проводятся Банком России инспекционные проверки кредитных организаций?

- а) не реже одного раза в 24 месяца;
- б) не реже одного раза в 3 года;

в) 1 раз в год.

17. Как оформляются применяемые к кредитной организации такие принудительные меры воздействия, как назначение временной администрации и отзыв лицензии?

а) в виде приказа, информация, содержащаяся в котором не относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка России и подлежит публикации в «Вестнике Банка России»;

б) как правило, в виде предписания, информация, содержащаяся в котором относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка России;

в) в виде предписания, информация, содержащаяся в котором не относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка России.

18. На какой срок надзорный орган может запретить проведение кредитной организацией отдельных операций?

а) на 1 месяц;

б) до 3 месяцев;

в) до 6 месяцев;

г) до 1 года;

д) до полного устранения недостатков, послуживших основанием применения данной принудительной меры воздействия.

19. Найдите лишнее в перечне предупредительных мер воздействия, применяемых надзорными органами в отношении кредитных организаций:

а) доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;

б) изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

в) предложение представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков;

г) требование предоставить в надзорный орган план финансового оздоровления кредитной организации;

д) установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

20. Какое из утверждений является верным?

а) в случае если за куратором закрепляется кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, то рекомендуется закреплять за ним и другие кредитные организации данной группы, надзор за которыми осуществляет данное территориальное учреждение Банка России;

б) в случае если за куратором закрепляется кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, то запрещается закреплять за ним другие кредитные организации данной группы, надзор за ко-

торыми осуществляет данное территориальное учреждение Банка России.

21. Каковы требования предъявляются к куратору кредитной организации, касающиеся опыта его работы и образования?

а) должен иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование при опыте работы в Банке России в области банковского надзора не менее 3 лет либо иное высшее образование при опыте работы в Банке России в области банковского надзора не менее 5 лет;

б) должен иметь высшее экономическое образование при опыте работы в Банке России не менее 5 лет;

в) должен иметь высшее экономическое образование при опыте работы в Банке России не менее 3 лет.

22. Куратор кредитной организации (продолжить):

а) не должен иметь договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией, за исключением договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов, совершаемых с использованием пластиковых карт;

б) не должен иметь договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией, за исключением кредитного договора;

в) не должен иметь договорных отношений любого рода с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией.

### **Литература:**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 31.03.1997 г. № 59 : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. О кураторах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 7.09.2007 г. № 310-П // СПС «КонсультантПлюс».

4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 2.04.2010 г. № 135-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс»

5. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 5.12.2013 г. № 147-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 25.02.2014 г. № 149-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

7. Крымова И. Организация деятельности Центрального банка [Электрон-



ный ресурс] : учеб. пособие / И. Крымова, С. Дядичко, М. Зуева // Университетская библиотека онлайн : офиц. сайт. — Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view&book\\_id=259226](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=259226)

8. Рудько-Силиванов В. В. Организация деятельности центрального банка / В. В. Рудько-Силиванов. — М. : КНОРУС, 2011. — 200 с.

9. Фетисов Г. Г. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова ; под общ. ред. Г. Г. Фетисова. — М. : КНОРУС, 2012. — 440 с.

### **1.11. Тестовые задания по дисциплине «Валютная политика и валютные рынки»**

1. Какие правила применяются на международном рынке при установлении курсов валют?

- а) все валюты котируются по отношению к доллару США (доллар США имеет прямую котировку);
- б) все банки выражают валюты своих стран в обратной котировке;
- в) все банки котируют иностранные валюты по отношению к национальной (национальная валюта имеет обратную котировку);
- г) все банки выражают валюты своих стран в прямой котировке.

2. Дайте определение теории «паритета процентных ставок»:

- а) равновеликая зависимость процентных ставок от будущего изменения валютного курса;
- б) равновеликая зависимость курса валюты по срочным сделкам от разницы в процентных ставках по валютам в котировке;
- в) равновеликая зависимость процентных ставок от срока предоставления денежных средств (структура процентных ставок).

3. Дайте определение сделке SWAP (обмен) с иностранной валютой:

- а) обмен одной иностранной валюты на другую со сроком валютирования более два рабочих дня;
- б) одновременное заключение двух противоположных сделок с одной валютой на разных валютных рынках с целью проведения арбитража;
- в) комбинация двух противоположных сделок с разными датами валютирования, заключенная с одним контрагентом на одинаковую сумму базовой валюты.

4. В чем отличие фиксированного и свободно плавающего режимов курса валюты?

- а) при фиксированном режиме курс валюты не меняется либо изменяется в установленных пределах (коридоре), а при свободно плавающим режиме курс определяется только на основании спроса и предложения на валютном рынке;
- б) при фиксированном режиме Центральный банк РФ указывает опера-

торам рынка желаемый уровень обменного курса валюты, а при свободно плавающем режиме Центральный банк РФ такого уровня не указывает;

в) при фиксированном режиме Центральный РФ банк получает больше свободы в достижении других целевых показателей (денежное предложение, процентные ставки), а при свободно плавающем режиме Центральному банку достичь этих показателей сложнее.

5. Для какой валютной операции целью федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ является поддержание устойчивости платежного баланса Российской Федерации и предотвращение существенного сокращения золотовалютных резервов?

- а) между резидентами;
- б) между резидентами и нерезидентами;
- в) между нерезидентами;
- г) ввоз-вывоз наличных денежных средств и документарных ценных бумаг;
- д) перевод денежных средств и ценных бумаг со своего счета на свой счет из Российской Федерации и в Российскую Федерацию.

6. Укажите действие, содержащее признаки валютных операций:

- а) ввоз вывоз банковской пластиковой карты;
- б) ввоз-вывоз дорожных чеков;
- в) перевод резидентом или нерезидентом иностранной валюты с банковского счета на свой банковский счет на территории Российской Федерации;
- г) перевод валюты Российской Федерации с банковского счета одного резидента на банковский счет другого резидента за пределами территории Российской Федерации;
- д) передача товара резидентом нерезиденту при ведении внешнеторговой деятельности.

7. Что, для целей валютного регулирования, является местонахождением резидентов и нерезидентов, осуществляющих валютные операции, исходя из общего правила их осуществления?

- а) физическое нахождение;
- б) место регистрации;
- в) место основной деятельности (работы);
- г) место нахождения банковского счета, с использованием которого проводится валютная операция;
- д) источник основного капитала (дохода).

8. Укажите операцию, которая не является валютной, но входит в сферу действия федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ:

- а) открытие и ведение банковских счетов (в том числе специальных банковских счетов);
- б) перевод резидентом или нерезидентом иностранной валюты с банков-

ского счета на свой банковский счет на территории Российской Федерации;

в) перевод электронных денежных средств выраженных в иностранной валюте между резидентами;

г) установление цен товаров в иностранной валюте;

д) купля-продажа и ввоз-вывоз дорожных чеков.

9. Для каких валютных операций в соответствии с их группировкой для целей валютного регулирования могут возникать противоречия при применении способов валютных ограничений?

а) между резидентами — на территории Российской Федерации;

б) между резидентами — при трансграничной операции;

в) между резидентами и нерезидентами — за пределами территории Российской Федерации;

г) между нерезидентами — на территории Российской Федерации;

д) между нерезидентами — при трансграничной операции;

10. Какой общий порядок проведения валютной операции применяется в случае, если возникают противоречия при применении способов валютных ограничений?

а) установленный для субъекта операции;

б) установленный для территории совершения операции;

в) установленный для операции с иностранной валютой и валютными ценностями;

г) в зависимости от основания осуществления валютной операции.

11. Какая валютная операция федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ рассматривает как действия резидентов и нерезидентов, которые запрещены валютным законодательством, если порядок данным федеральным законом не установлен?

а) между резидентами и нерезидентами;

б) между нерезидентами;

в) на территории Российской Федерации;

г) трансграничные операции;

д) за пределами территории Российской Федерации.

12. На каких условиях и в каком порядке проводится валютная операция резидентом (субъектное регулирование), если данный порядок прямо не установлен федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ?

а) осуществляется без ограничений (действует принцип «разрешено все, что не запрещено») — при обслуживании в уполномоченном банке ограничений при проведении операции нет;

б) запрещена (действует принцип «запрещено все, что не разрешено») — уполномоченный банк обязан отказать в проведении валютной операции;

в) установлена обязанность осуществлять операцию в таком виде, как

прямо предписано (действует принцип «разрешено то, что прямо предписано») — уполномоченный банк имеет обязанность отказать в проведении валютной операции;

г) установлено право (но не обязанность) осуществлять операцию в таком виде как прямо предписано (действует принцип, при котором не возникает ответственности при проведении операции в ином виде, чем прямо предписано) — уполномоченный банк имеет право (но не обязанность) отказать в проведении валютной операции;

д) указанной ситуации при проведении валютных операций быть не может.

13. Какая валютная операция юридических лиц — резидентов предусматривает возможность использования наличной валюты Российской Федерации?

а) с физическими лицами — нерезидентами — по договорам розничной купли-продажи товаров;

б) с физическими лицами — нерезидентами — по внешнеторговым договорам;

в) с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами — резидентами и нерезидентами — по договорам перевозки пассажиров;

г) с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами — резидентами и нерезидентами — по договорам перевозки грузов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

д) с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами — резидентами — в связи с операциями по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица — резидента.

14. Какой вексель, выраженный в иностранной валюте, имеет правовой статус «внутренняя ценная бумага»?

а) место составления — территория Российской Федерации, место платежа — территория иностранного государства;

б) место составления — территория иностранного государства, место платежа — территория Российской Федерации;

в) местом составления и платежа является территория Российской Федерации;

г) местом выдачи векселедержателю и местом платежа является территория Российской Федерации;

д) все вышеуказанное.

15. По отношению к какой территории применяется административная ответственность за нарушение порядка открытия банковских счетов резидентами в соответствии с пунктом 2 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях?

а) на территории Российской Федерации;

б) за пределами территории Российской Федерации;

в) вне зависимости от территории открытия банковского счета;

г) ответственность не предусмотрена, так как открытие банковского счета не является валютной операцией.

16. Что является основанием для применения мер ответственности за нарушение валютного законодательства по части 5 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях при неисполнении нерезидентом обязательств по внешнеторговому контракту, предусматривающему импорт товаров резидентом с условием предоплаты?

- а) непоставка товаров;
- б) неввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации;
- в) непоступление денежных средств;
- г) невозврат денежных средств;
- д) правонарушение отсутствует.

17. Какой срок устанавливается в соответствии со статьей 19 федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ для выполнения резидентом требования о репатриации денежных средств при осуществлении внешнеторговой деятельности?

- а) 7 рабочих дней;
- б) 30 календарных дней;
- в) 90 календарных дней;
- г) 180 календарных дней;
- д) срок устанавливается по условиям внешнеторгового контракта.

18. В какой валюте осуществляется платеж, если по условиям договора (контракта) сумма денежного обязательства выражена в иностранной валюте, без указания валюты платежа в соответствии с Гражданским кодексом РФ?

- а) в валюте Российской Федерации (в рублях);
- б) в иностранной валюте;
- в) в рублях или в иностранной валюте, в случаях, установленных законодательством;
- г) по усмотрению контрагентов.

19. Влечет ли проведение незаконной валютной операции на основании гражданско-правового договора недействительность всей сделки в целом, если валютная операция является частью сделки?

- а) да, в любом случае;
- б) да, если предметом сделки являются объекты гражданских прав, изъятые из оборота;
- в) да, если объект валютной операции (валютные ценности, валюта Российской Федерации и внутренние ценные бумаги) используется в качестве средства платежа;
- г) нет, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной (незаконной) ее части;
- д) нет, если объект валютной операции (валютные ценности, валюта Рос-

сийской Федерации и внутренние ценные бумаги) используется в качестве предмета договора (сделки).

20. Какой порядок предусмотрен при неустранимых сомнениях, противоречиях и неясностях актов валютного законодательства, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля?

- а) данная ситуация не может быть в принципе;
- б) данная ситуация подлежит рассмотрению в арбитражном суде (создание прецедентного права);
- в) данная ситуация трактуется в пользу резидентов и нерезидентов (улучшает экономическое положение участников валютных операций);
- г) данная ситуация трактуется в пользу органов валютного регулирования (ухудшает экономическое положение участников валютных операций).

21. Укажите, какое право имеют уполномоченные коммерческие банки при выполнении ими функций агентов валютного контроля?

- а) издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- б) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования;
- в) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- г) отказывать в осуществлении валютной операции, в случае если операция является незаконной;
- д) отказывать в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом документов и информации;

22. Укажите, какую обязанность имеют уполномоченные коммерческие банки при выполнении ими функций агентов валютного контроля?

- а) издавать акты валютного контроля по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- б) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов;
- в) отказывать в осуществлении валютной операции, в случае если операция является незаконной;
- г) отказывать в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом документов и информации;
- д) применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства и актов органов валютного регулирования.

## **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
5. О применении арбитражными судами статей 140 и 317 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : информ. письмо Высш. арбитраж. суда от 04.11.2002 г. № 70 // СПС «КонсультантПлюс».
6. Бурлак Г. Н. Техника валютных операций : учеб. пособие / Г. Н. Бурлак, О. И. Кузнецова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Вуз. учеб. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. — 317 с.
7. Валютный рынок [Электронный ресурс] // Московская биржа : офиц. сайт. — Режим доступа : <https://www.moex.com/ru/markets/currency> (03.03.2018).
8. Политика валютного курса Банка России [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. — Режим доступа: [http://www.cbr.ru/reception/faq/dofr\\_q\\_2](http://www.cbr.ru/reception/faq/dofr_q_2) (03.03.2018).
9. Статистика внешнего сектора [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrId=svs> (03.03.2018).
10. Финансовые рынки [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/finmarket/> (03.03.2018).
11. Хаменушко И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность : учеб.-практ. пособие / И. В. Хаменушко. — М. : Норма : НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 352 с.

### **1.12. Тестовые задания по дисциплине «Ценные бумаги»**

1. В соответствии с Гражданским кодексом РФ документарными ценными бумагами являются:
  - а) документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при предъявлении таких документов;
  - б) документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов;
  - в) документы, удостоверяющие имущественные права, осуществление и передача которых возможны только с соблюдением правил учета этих прав в

соответствии Гражданским кодексом РФ.

2. Укажите признак, который в соответствии с федеральным законом «О рынке ценных бумаг» не характеризует эмиссионную ценную бумагу:

- а) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных федеральным законом формы и порядка;
- б) размещается выпусками;
- в) удостоверяет имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при предъявлении ценной бумаги;
- г) имеет равные объемы и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

3. Какая ценная бумага не является эмиссионной ценной бумагой?

- а) облигация;
- б) инвестиционный пай;
- в) акция;
- г) опцион эмитента;
- д) российская депозитарная расписка.

4. Долговая ценная бумага предоставляет ее владельцу право:

- а) на получение от эмитента номинальной стоимости ценной бумаги (или иного имущественного эквивалента) в установленный эмитентом срок и фиксированного процентного дохода;
- б) требовать долю в капитале эмитента;
- в) требовать собственности на имущество эмитента.

5. Какая из перечисленных ценных бумаг не относится к долговым ценным бумагам?

- а) облигация;
- б) депозитный и сберегательный сертификаты;
- в) банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- г) вексель;
- д) акция.

6. Какая из перечисленных ценных бумаг относится к долевым ценным бумагам?

- а) облигация;
- б) акция;
- в) ипотечный сертификат участия;
- г) клиринговый сертификат участия;
- д) инвестиционный пай.

7. Какая из перечисленных ценных бумаг относится к доверительным ценным бумагам?



- а) облигация;
- б) закладная;
- в) инвестиционный пай;
- г) депозитный и сберегательный сертификаты;
- д) сберегательная книжка на предъявителя.

8. В соответствии с федеральным законом «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» государственными ценными бумагами признаются:

- а) ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации или от имени субъекта Российской Федерации;
- б) ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования;
- в) ценные бумаги, эмитированные третьими лицами, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией;
- г) ценные бумаги, эмитированные третьими лицами, обязательства по которым гарантированы субъектом Российской Федерации.

9. Какую из перечисленных ценных бумаг по российскому законодательству могут выпускать только коммерческие банки?

- а) облигация;
- б) вексель;
- в) депозитный и сберегательный сертификаты;
- г) акция.

10. Какую из перечисленных ценных бумаг не могут выпускать российские коммерческие банки?

- а) банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- б) депозитный и сберегательный сертификаты;
- в) облигация;
- г) вексель;
- д) клиринговый сертификат участия.

11. Какую из перечисленных ценных бумаг могут выпускать только управляющие паевыми инвестиционными фондами?

- а) облигация;
- б) облигация с ипотечным покрытием;
- в) ипотечный сертификат участия;
- г) клиринговый сертификат участия;
- д) инвестиционный пай.

12. В соответствии с законодательством в Российской Федерации государственные ценные бумаги могут выпускаться:

- а) на срок не свыше 10 лет;
- б) на срок не свыше 30 лет;
- в) на любой срок;

г) бессрочные, т. е. без указания срока погашения.

13. Какую из перечисленных ценных бумаг могут выпускать только профессиональные участники рынка ценных бумаг?

- а) инвестиционный пай;
- б) акция;
- в) ипотечный сертификат участия;
- г) российская депозитарная расписка;
- д) клиринговый сертификат участия.

14. Право на предъявительскую ценную бумагу в случае нахождения сертификата ценной бумаги у владельца переходит к приобретателю:

- а) в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя;
- б) в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в) в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя после передачи этого сертификата приобретателю.

15. Право на предъявительскую эмиссионную ценную бумагу в случае хранения сертификата ценной бумаги в депозитарии и учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии переходит к приобретателю:

- а) в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя;
- б) в момент передачи этого сертификата приобретателю;
- в) в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя после передачи этого сертификата приобретателю.

16. Удостоверяемые предъявительской ценной бумагой права в случае нахождения ее сертификата у владельца осуществляются в пользу:

- а) предъявителя ценной бумаги;
- б) названного в ценной бумаге лица;
- в) названного в ценной бумаге лица или назначенного им своим распоряжением (приказом) другого управомоченного лица.

17. Ценные бумаги на предъявителя могут быть:

- а) только эмиссионными ценными бумагами;
- б) только неэмиссионными ценными бумагами;
- в) эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами.

18. Право на именную эмиссионную ценную бумагу удостоверяется:

- а) в системе ведения реестра записью по лицевому счету или записью по счету депо в депозитарии, также сертификатом ценной бумаги;
- б) сертификатом ценной бумаги;
- в) записью по лицевому счету в системе ведения реестра или записью по счету депо в депозитарии.

19. Права на именные эмиссионные ценные бумаги учитываются в депо-

зитории. С какого момента переходит право на такую ценную бумагу к ее приобретателю?

- а) с момента передачи приобретателю сертификата ценной бумаги;
- б) с момента передачи приобретателю сертификата ценной бумаги после внесения приходной записи по его счету депо;
- в) с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

20. Право на акцию переходит к ее приобретателю:

- а) с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в реестре владельцев ценных бумаг или с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя в депозитории (депозитарий является номинальным держателем ценных бумаг приобретателя акций);
- б) с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя в реестре владельцев ценных бумаг или с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя в депозитории (депозитарий не является номинальным держателем ценных бумаг приобретателя акций);
- в) с момента передачи приобретателю сертификата акции после внесения приходной записи по его лицевому счету в реестре владельцев ценных бумаг;
- г) с момента передачи приобретателю сертификата акции после внесения приходной записи по его счету депо в депозитории.

21. Укажите, в пользу какого лица не могут осуществляться удостоверяемые именной ценной бумагой права:

- а) предъявителя сертификата ценной бумаги;
- б) названного в сертификате ценной бумаге лица, если ценная бумага не-эмиссионная, за исключением инвестиционного пая, ипотечного сертификата участия, клирингового сертификата участия;
- в) лица, на лицевом счете которого у держателя реестра или счета депо в депозитории которого она учитывается, если ценная бумага — эмиссионная, а также если это инвестиционный пай и ипотечный сертификат участия;
- г) лица, на счете депо которого она учитывается, если ценная бумага — клиринговый сертификат участия.

22. Удостоверяемые ордерной ценной бумагой права принадлежат:

- а) предъявителю ценной бумаги;
- б) названному в ценной бумаге лицу;
- в) Названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права, или назначить своим распоряжением (приказом) другое уполномоченное лицо.

23. Удостоверяемые ордерной ценной бумагой права передаются:

- а) путем вручения ценной бумаги;
- б) в порядке цессии;
- в) путем совершения передаточной надписи — индоссамент.

24. Укажите форму эмиссионных ценных бумаг, которую отличает наличие глобального сертификата:

- а) документарная с обязательным централизованным хранением;
- б) документарная без обязательного централизованного хранения;
- в) дематериализованная;
- г) обездвиженная.

25. Укажите права, удостоверяемые облигацией, согласно определениям облигации по российскому законодательству:

а) право на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента и право на получение дохода, начисляемого по установленному проценту от номинальной стоимости облигации (данное право может предусматриваться эмитентом);

б) право на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости (данное право исполняется только в денежной форме) и право на получение дохода, начисляемого по установленному проценту от номинальной стоимости облигации (данное право может предусматриваться эмитентом);

в) только право на получение дохода, начисляемого по установленному проценту от номинальной стоимости облигации (данное право должно предусматриваться эмитентом).

26. Как, в соответствии с российским законодательством, называются облигации, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом ипотечного покрытия?

- а) залоговые облигации;
- б) облигации с ипотечным покрытием;
- в) ипотечные облигации;
- г) облигации с залоговым ипотечным обеспечением.

27. Укажите низшую ступень рейтинга облигаций по рейтинговой шкале рейтингового агентства «Стандарт энд Пуэрз» для отнесения к инвестиционному классу.

- а) AAA;
- б) AA;
- в) BBB;
- г) BB;
- д) CCC.

28. Какое из определений простого векселя верно?

а) простой вексель — это простое и ничем не обусловленное обязательство векселедателя уплатить при наступлении предусмотренного векселем срока платежа определенную сумму векселедержателю;

б) простой вексель — это простое и ничем не обусловленное предложение указанному в векселе плательщику уплатить при наступлении предусмотренного срока платежа определенную сумму векселедержателю.

ренного векселем срока платежа определенную сумму векселедержателю;

в) простой вексель — это простое и ничем не обусловленное предложение векселедержателя уплатить при наступлении предусмотренного векселем срока платежа определенную сумму векселедателя;

г) простой вексель — это простое и ничем не обусловленное предложение указанному в векселе плательщику уплатить при наступлении предусмотренного векселем срока платежа определенную сумму векселедателя.

29. Может ли плательщик акцептовать часть вексельной суммы?

а) не может;

б) может, если вексель выдан со сроком платежа «на конкретную дату»;

в) может, если вексель выдан со сроком платежа «по предъявлении»;

г) может, если вексель выдан со сроком платежа «во столько-то времени от предъявления»;

д) может.

30. Может ли индоссамент быть частичным?

а) не может;

б) может, если вексель выдан со сроком платежа «на конкретную дату»;

в) может, если вексель выдан со сроком платежа по «предъявлении»;

г) может, если вексель выдан со сроком платежа «во столько-то времени от предъявления»;

д) может.

31. В Российской Федерации акционерные общества имеют право выпускать:

а) только именные обыкновенные и именные привилегированные акции;

б) только предъявительские обыкновенные и предъявительские привилегированные акции;

в) именные обыкновенные и именные и предъявительские привилегированные акции;

г) именные и предъявительские обыкновенные и привилегированные акции.

32. Укажите вопрос, при решении которого на общем собрании акционеров не участвуют с правом голоса акционеры — владельцы привилегированных акций всех типов:

а) о реорганизации общества;

б) о ликвидации общества;

в) о внесении изменений и дополнений в устав общества, ограничивающих права акционеров;

г) об обращении с заявлением об освобождении общества от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

д) о внесении в устав публичного общества изменений, исключающих указание на то, что общество является публичным, об обращении общества в

Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции (в рамках одного вопроса повестки дня общего собрания акционеров).

33. Имущество ликвидируемого акционерного общества распределяется между акционерами:

- а) по истечении срока предъявления требований кредиторами;
- б) по истечении срока удовлетворения требований кредиторов;
- в) после завершения расчетов с кредиторами;
- г) после утверждения общим собранием акционеров окончательного ликвидационного баланса, составленного после завершения расчетов с кредиторами.

34. Может ли различаться номинальная стоимость обыкновенных акций акционерного общества?

- а) может различаться, если акции публично не обращаются;
- б) может различаться, если акционерное общество в соответствии с уставом общества предполагает принимать решение о выплате дивидендов по таким акциям в виде процента от номинальной стоимости;
- в) может различаться номинальная стоимость выпуска акций, распределенных среди учредителей акционерного общества при его учреждении, и выпусков акций при увеличении уставного капитала общества;
- г) нет, не может.

### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

7. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

8. Об ипотечных ценных бумагах [Электронный ресурс] : федер. закон

РФ от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

9. О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 7.02.2011 г. № 7-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

10. Положение о переводном и простом векселе [Электронный ресурс] : приложение к постановлению ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341 // СПС «КонсультантПлюс».

11. Алексеева И. А. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие : Часть I / И. А. Алексеева. — 2-е изд, доп. и перераб. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — Ч. 1. — 252 с. ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.

### **1.13. Тестовые задания по дисциплине «Рынок ценных бумаг»**

1. Дайте определение рынка ценных бумаг, отражающее кругооборот ценных бумаг:

а) рынок ценных бумаг — это совокупность отношений, складывающаяся только по поводу отчуждения ценных бумаг от эмитента инвестору;

б) рынок ценных бумаг — это совокупность отношений, складывающаяся только по поводу отчуждения ценных бумаг от одного инвестора к другому инвестору;

в) рынок ценных бумаг — это совокупность отношений между его участниками по поводу выпуска, обращения и гашения ценных бумаг;

г) рынок ценных бумаг — это совокупность отношений между его участниками по поводу выпуска, обращения и гашения ценных бумаг при обязательном участии профессионального участника рынка ценных бумаг.

2. Для какой ценной бумаги стадия кругооборота гашение не является обязательной?

а) облигация;

б) сберегательная книжка на предъявителя;

в) депозитный и сберегательный сертификаты;

г) вексель;

в) акция.

3. Какая стадия кругооборота не является обязательной для рыночных долговых ценных бумаг?

а) выпуск;

б) обращение;

в) гашение;

г) выкуп.

4. Какой функции рынка ценных бумаг соответствует формирование рыночных цен ценных бумаг?

а) коммерческой;

- б) ценообразующей (или оценочной, ценностной);
- в) перераспределительной;
- г) информационной;
- д) регулирующей.

5. Как называется участник рынка ценных бумаг, выпускающий ценные бумаги от своего имени и несущий обязательства по исполнению прав по ценным бумагам перед владельцами ценных бумаг?

- а) эмитент;
- б) инвестор;
- в) брокер;
- г) дилер;
- д) управляющий.

6. Как называется участник рынка ценных бумаг, который является владельцем (собственником) ценной бумаги?

- а) эмитент;
- б) инвестор;
- в) брокер;
- г) дилер;
- д) управляющий.

7. Укажите определение понятия «эмиссия ценных бумаг» в соответствии с федеральным законом «О рынке ценных бумаг». Эмиссия ценных бумаг — это:

- а) совокупность отношений между участниками рынка по поводу выпуска ценных бумаг на рынок;
- б) совокупность отношений между эмитентом и другими участниками рынка по поводу размещения выпущенных эмитентом ценных бумаг;
- в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг;
- г) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг.

8. Укажите, с каким видом рынка ценных бумаг, с точки зрения стадий обращения ценных бумаг, связано понятие «эмиссия ценных бумаг»?

- а) первичный;
- б) вторичный;
- в) организованный биржевой;
- г) организованный внебиржевой;
- д) неорганизованный.

9. К какому виду эмиссии относится выпуск акций при учреждении акционерного общества?

- а) первичная открытая;



- б) первичная закрытая;
- в) вторичная открытая;
- г) вторичная закрытая.

10. К каким видам эмиссий относятся выпуски акций при увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций?

- а) к вторичной открытой эмиссии — независимо от способа размещения акций;
- б) к вторичной закрытой эмиссии — независимо от способа размещения акций;
- в) к вторичной открытой эмиссии — выпуск акций, размещаемый путем открытой подписки, к вторичной закрытой эмиссии — выпуск акций, размещаемый путем распределения среди акционеров общества и выпуск акций, размещаемый путем закрытой подписки;
- г) к первичной эмиссии — всякий выпуск акций, если он размещается способом, впервые используемым акционерным обществом.

11. Какую цель может достичь эмитент — акционерное общество только путем выпуска акций?

- а) увеличение уставного капитала;
- б) предоставление инвесторам иного объема прав по ценным бумагам;
- в) обмен одних ценных бумаг на другие ценные бумаги;
- г) секьюритизация долга;
- д) изменение структуры капитала (соотношения собственного и заемного капитала).

12. Укажите первый этап процедуры эмиссии ценных бумаг:

- а) утверждение решения о выпуске ценных бумаг;
- б) государственная регистрация выпуска ценных бумаг или присвоение выпуску ценных бумаг идентификационного номера;
- в) принятие решения о размещении ценных бумаг;
- г) утверждение решения о размещении ценных бумаг.

13. Укажите этап процедуры эмиссии ценных бумаг, который отсутствует в процедуре эмиссии российских депозитарных расписок:

- а) принятие решения о размещении российских депозитарных расписок;
- б) утверждение решения о выпуске российских депозитарных расписок;
- в) государственная регистрация выпуска российских депозитарных расписок или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска российских депозитарных расписок;
- г) размещение российских депозитарных расписок.

14. Под решением о размещении ценных бумаг понимается:

- а) документ, содержащий данные, достаточные для установления объема

прав, закрепленных ценной бумагой;

б) решение, принимаемое уполномоченным органом эмитента и являющееся основанием для размещения ценных бумаг;

в) проспект ценных бумаг.

15. Решением о размещении ценных бумаг при размещении акций, размещаемых путем конвертации двух и более акций в одну акцию той же категории (типа), является:

а) решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций;

б) решение об увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций;

в) решение об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;

г) решение о консолидации акций;

д) решение о дроблении акций.

16. Под решением о выпуске ценных бумаг понимается:

а) документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой;

б) одно из следующих решений — решение об учреждении акционерного общества, решение об увеличении размера уставного капитала (путем увеличения размещения дополнительных акций или путем увеличения номинальной стоимости), решение об уменьшении размера уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, решение о размещении облигаций и др.;

в) проспект эмиссии ценных бумаг.

17. Решение о выпуске ценных бумаг (кроме решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг при размещении ценных бумаг при учреждении и при реорганизации в форме слияния, разделения, выделения и преобразования) должно быть утверждено:

а) не позднее одного месяца с момента принятия решения об их размещении;

б) не позднее трех месяцев с момента принятия решения об их размещении;

в) не позднее шести месяцев с момента принятия решения об их размещении;

г) законодательство РФ не предусматривает ограничения на сроки утверждения решения о выпуске ценных бумаг.

18. Государственная регистрация выпуска дополнительных акций не должна сопровождаться регистрацией их проспекта в случае:

а) размещения акций путем открытой подписки;

б) размещения акций путем закрытой подписки среди лиц, число которых без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, превышает 500;

в) размещения акций путем распределения среди акционеров, число которых без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, превышает 500;

г) Размещения акций путем подписки и если сумма привлекаемых эмитентом денежных средств путем размещения акций одного или нескольких выпусков в течение одного года превышает 200 млн р.

19. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-00032-А. Выпуску какого вида ценных бумаг он присвоен?

- а) привилегированные акции;
- б) обыкновенные акции;
- в) облигации;
- г) опцион эмитента;
- д) российская депозитарная расписка.

20. Выпуск ценных бумаг, которому присвоен государственный регистрационный номер 1-01-00032-А, является:

- а) первичной открытой эмиссией;
- б) первичной закрытой эмиссией;
- в) вторичной открытой эмиссией;
- г) вторичной закрытой эмиссией.

21. Размещение облигаций, выпускаемых публичным акционерным обществом, не может осуществляться путем:

- а) распределения среди акционеров акционерного общества;
- б) открытой подписки;
- в) закрытой подписки;
- г) конвертации.

22. Укажите способ размещения акций, выпускаемых публичным акционерным обществом — кредитной организацией при его учреждении.

- а) распределение среди акционеров акционерного общества;
- б) открытая подписка;
- в) закрытая подписка;
- г) конвертация.

### **Литература:**

1. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 27.12.2013 г. № 148-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Положение о стандартах эмиссии ценных бумаг и порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг [Электронный ресурс] : утв. Центром. банком РФ от 11.08.2014 г.

№ 428-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О порядке присвоения и аннулирования государственных регистрационных номеров или идентификационных номеров выпускам (дополнительным выпускам) эмиссионных ценных бумаг [Электронный ресурс] : указание Центр. банка РФ от 13.10.2014 г. № 3417-У // СПС «КонсультантПлюс».

5. Алексеева И. А. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие : Часть I / И. А. Алексеева. — 2-е изд, доп. и перераб. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — Ч. 1. — 252 с. ; То же [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://lib-catalog.isea.ru>.

#### **1.14. Тестовые задания по дисциплине «Банковский менеджмент»**

1. Какие виды банковского капитала вам известны?

- а) собственный;
- б) материнский.

2. Может ли быть, чтобы собственный капитал коммерческого банка был меньше уставного?

- а) да;
- б) нет.

3. В каком случае собственный капитал коммерческого банка может быть меньше уставного?

- а) в случае убыточной деятельности коммерческого банка;
- б) в случае массового оттока депозитов коммерческом банке.

4. Какие функции выполняет капитал коммерческого банка?

- а) защитно-гарантийную;
- б) обеспечительную.

5. Каково значение международного уровня достаточности собственного капитала коммерческого банка?

- а) 8 %;
- б) 28 %.

6. Что может включать основной капитал коммерческого банка?

- а) срочные субординированные долговые обязательства;
- б) оплаченный акционерный капитал.

7. Что такое субординированный кредит?

- а) это — кредит, получаемый на срок более 5 лет и погашаемый после удовлетворения претензий всех кредиторов, но ранее выкупа собственных акций;
- б) это — генеральное соглашение о предоставлении кредита в любое время в оговоренных временных рамках без его дополнительного документального оформления.

8. Каковы внутренние источники роста банковского капитала?

- а) продажа обыкновенных и привилегированных акций;
- б) нераспределенная прибыль.

9. Каковы внешние источники роста банковского капитала?

- а) продажа обыкновенных и привилегированных акций;
- б) нераспределенная прибыль.

10. Какие факторы необходимо принимать во внимание при выборе источников роста капитала коммерческого банка?

- а) относительные издержки и риск;
- б) влияние выбранного способа наращивания капитала на доходы акционеров.

11. Чем характеризуется качество пассивов коммерческого банка?

- а) срочностью;
- б) высоким уровнем риска.

12. Какими методами коммерческий банк производит регулирование операций по привлечению денежных средств?

- а) ценовыми;
- б) методом общего фонда средств.

13. Какими инструментами коммерческий банк производит регулирование операций по привлечению денежных средств?

- а) процентная ставка;
- б) рефинансирование.

14. Какие виды стратегий используются коммерческими банками на рынке частных вкладов?

- а) стратегия лидера;
- б) стратегия «лестницы».

15. Какие задачи решает депозитная политика коммерческих банков?

- а) привлечения денежных средств;
- б) увеличение удельного веса полученных банком межбанковских кредитов.

16. Являются ли управление экономическими процессами в коммерческом банке (финансовый менеджмент) и управление персоналом основными направлениями банковского менеджмента?

- а) да;
- б) нет.

17. Какие факторы воздействуют на величину процентной ставки по депозиту в коммерческом банке?

- а) срок и размер привлекаемых депозитов;
- б) эффективность осуществления внутреннего аудита в коммерческом банке.

18. Что представляет собой управление пассивными ресурсами коммерческого банка?

- а) это — деятельность по формированию и оптимизации структуры ресурсов коммерческого банка за счет привлечения денежных средств;
- б) получение максимальной прибыли.

19. Какой орган осуществляет управление пассивами коммерческого банка на макроуровне в целях поддержания ликвидности банковской системы в целом?

- а) Центральный банк РФ;
- б) Генеральная прокуратура РФ.

20. Какие элементы банковского менеджмента вам известны?

- а) планирование;
- б) трансфертное ценообразование.

21. Что понимают под управлением активами коммерческого банка?

- а) пути и порядок размещения привлеченных средств на наличные деньги, инвестиции, ссуды и другие активы;
- б) сложную систему мероприятий по измерению, анализу контролю и регулированию ликвидности коммерческого банка.

22. Какие теории управления активами коммерческого банка вы знаете?

- а) теория коммерческих ссуд;
- б) теория защиты акционеров и вкладчиков.

23. Какие методы управления активами коммерческого банка вы знаете?

- а) метод общего фонда средств;
- б) метод Монте-Карло.

24. Каковы цели управления активами и пассивами коммерческого банка?

- а) защита интересов акционеров и вкладчиков;
- б) анализ динамики процентных ставок.

25. Каковы задачи управления активами и пассивами коммерческого банка?

- а) управление кратко- и долгосрочной ликвидностью банка;
- б) анализ динамики своевременности погашения кредита.

26. Что такое управление кредитным портфелем коммерческого банка?

- а) организация деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного

риска;

б) анализ динамики объема и структуры кредитных вложений по видам.

27. Что предполагает количественный анализ кредитного портфеля коммерческого банка?

а) анализ динамики своевременности погашения кредита;

б) удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле коммерческого банка.

28. Что предполагает качественный анализ кредитного портфеля коммерческого банка?

а) анализ динамики своевременности погашения кредита;

б) удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле коммерческого банка.

29. В чем выражаются для коммерческого банка потери от проблемных кредитов помимо прямых убытков от невозврата ссуд и неуплаты ссудных процентов?

а) в «замораживании» средств банка в непродуктивных активах;

б) в неэффективности работы заемщика.

30. Каковы причины образования проблемных кредитов?

а) неэффективность работы заемщика,

б) диверсификация кредитного портфеля.

31. Какие методы минимизации кредитного риска вы знаете?

а) зачет риска;

б) диверсификация риска.

32. Можно ли управлять прибылью коммерческого банка на уровне отдельных направлений его деятельности?

а) нет;

б) да.

33. В чем заключается цель управления прибылью в коммерческом банке?

а) максимизация прибыли при допустимом уровне рисков;

б) увеличение кредитного портфеля банка.

34. Что такое «банковский менеджмент»?

а) человеческая деятельность, опосредующая процесс управления персоналом и экономическими процессами в банке;

б) наука о наиболее рациональной организации и управлении.

### **Литература:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электрон-

ный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 2.12.1990 г. 395-1-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

5. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций [Электронный ресурс] : письмо Центр. банка РФ от 27.07.2000 г. № 139-Т // СПС «КонсультантПлюс».

6. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 10.02.2003 г. № 395-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 16.12.2003 г. № 242-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 20.03.2006 г. № 283-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

9. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 1.12.2015 г. № 507-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

10. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центр. банка РФ от 28.06.2017 г. № 590-П : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

11. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центр. банка РФ от 28.06.2017 г. № 180-И : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».

12. Банковский менеджмент : учебник / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2016. — 554 с.

13. Банковский менеджмент : учебник / кол. авт.; под ред. канд. экон. наук, проф. О. Ю. Оношко. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2009. — 355 с.

### **1.15. Тестовые задания по дисциплине «Банковский маркетинг»**

1. Банковский маркетинг представляет собой:

- а) форму движения ссудного капитала;
- б) концепцию управления деятельностью коммерческого банка, основанную на изучении рынка и ориентированную на потребителя;
- в) отношения, связанные с формированием и распределением финансовых



ресурсов;

г) процесс организации денежного обращения.

2. В зависимости от выбранной стратегии коммерческого банка различают виды маркетинга:

а) дифференцированный и концентрированный маркетинг;

г) ориентированный на продукт, клиента и интегрированный маркетинг;

д) двухступенчатый и кустовой маркетинг.

3. Интегрированный маркетинг — это:

а) маркетинг, который с успехом используется производителями услуг массового спроса или при внедрении на рынок новых банковских услуг;

б) маркетинг, который начинается с глубокого и всестороннего анализа специфики различных рыночных сегментов;

в) маркетинг, который является синтезом маркетинга, ориентированного на продукт, и маркетинга, ориентированного на потребителя.

4. В зависимости от контакта между коммерческим банком и клиентом различают виды маркетинга:

а) целенаправленный, двухступенчатый и совместный сбыт;

б) дифференцированный и концентрированный;

в) интегрированный и ориентированный на потребителя.

5. При двухступенчатом маркетинге коммерческий банк:

а) сосредотачивает свои усилия на отдельной группе клиентов или сегменте рынка;

б) использует авторитет посредника, учредителей, клиентов при привлечении новых (потенциальных) клиентов;

в) использует сеть распространенных связей при проведении своей политики на рынке.

6. Сосредоточение усилий коммерческого банка на отдельной группе клиентов или сегменте рынка характерно для такого вида маркетинга, как:

а) недифференцированный;

б) дифференцированный;

в) концентрированный.

7. При какой концепции маркетинговой деятельности коммерческого банка потребитель ориентируется на доступные для себя традиционные услуги, имеющие невысокую цену?

а) производственной;

б) продуктовой;

в) торговой.

8. Какую цель преследует коммерческий банк, используя производствен-

ную концепцию в своей деятельности?

- а) улучшение потребительских свойств продуктов (услуг);
- б) удовлетворение нужд и потребностей целевой аудитории;
- в) совершенствование производства, максимизация продаж.

9. При непостоянном спросе на банковские услуги используется такой вид маркетинговой деятельности как:

- а) стимулирующий маркетинг;
- б) ремаркетинг;
- в) синхромаркетинг.

10. Базовый ассортимент услуг коммерческого банка включает:

- а) стандартный набор услуг;
- б) расширенный набор услуг;
- в) пакет новых услуг.

11. С точки зрения зависимости от влияния человеческого фактора банковские услуги можно разделить на:

- а) проблемные и рутинные;
- б) часто приобретаемые и редко приобретаемые;
- в) эксклюзивные и постоянные.

12. Продуктовая политика коммерческого банка предполагает сочетание:

- а) цены и качества банковских продуктов;
- б) качества и объема банковских продуктов;
- в) цены, качества и объема банковских продуктов;
- г) ассортимента, качества и объема банковских продуктов.

13. Ценовая политика коммерческого банка предполагает:

а) изменение цен на различные банковские продукты в соответствии с потребностями клиентов коммерческого банка;

б) изменение качества банковских продуктов.

в) установление и изменение такого уровня цен на банковские услуги, которые соответствуют текущей маркетинговой стратегии и экономическим условиям деятельности коммерческого банка, и создают наилучшие условия для его развития.

14. К факторам, оказывающим влияние на ценовую политику коммерческого банка, относятся:

- а) издержки, спрос, цены конкурентов;
- б) уровень цен конкурентов;
- в) предложение, уровень цен конкурентов, инфляция.

15. Установление цены на банковские продукты:

- а) имеет пределы;

б) ничем не ограничено.

16. Продвижение банковских услуг — это:

а) любая оплаченная форма неличностных представлений товаров и услуг определенным спонсором;

б) совершенствование и корректировки положительного имиджа коммерческого банка у потребителей на основных целевых рынках и сегментах банковских услуг;

в) система средств взаимодействия коммерческого банка с потенциальными потребителями, направленная на то, чтобы побудить их приобретать банковские услуги.

17. Работа с общественностью — это:

а) планируемые, продолжительные усилия, направленные на создание и поддержание доброжелательных отношений между коммерческим банком и его клиентами;

б) мероприятия по развитию новых банковских продуктов и оценке их целесообразности с точки зрения клиентов;

в) предоставление услуг коммерческим банком.

18. Коммуникационная политика коммерческого банка включает:

а) имидж коммерческого банка, рекламу, работу с общественностью и личную продажу;

б) рекламу, работу с общественностью, личную продажу и стимулирование сбыта;

в) рекламу, работу с общественностью, Интернет-банкинг и личную продажу;

г) рекламу, работу с общественностью, личную продажу и средства связи.

19. При открытой ценовой конкуренции коммерческий банк:

а) широко оповещает о снижении тарифов на свои услуги;

б) выпускает новый продукт с улучшенными свойствами, а цену на этот продукт поднимает непропорционально мало;

в) оповещает о снижении цен на свои услуги и выпускает новый продукт.

20. В зависимости от используемых методов конкуренции различают:

а) предметную и видовую конкуренцию;

б) ценовую и неценовую конкуренцию;

21. Конкуренция продавцов — это конкуренция:

а) за наиболее выгодные условия сбыта банковских продуктов и услуг;

б) за доступ к банковским ресурсам.

22. Банковская конкуренция — это совершающийся в динамике процесс соперничества между:

а) только коммерческими банками;  
б) только финансово-кредитными институтами;  
в) коммерческими банками и финансово-кредитными институтами, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг.

**Литература:**

1. О рекламе [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ : (с изм. и доп.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Резник И. Банковский маркетинг : учеб. пособие / И. Резник. — Оренбург : ОГУ, 2014. — 97 с. ; То же [Электронный ресурс]. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259312>.

## **2. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ПО ДИСЦИПЛИНАМ<sup>1</sup>**

### **2.1. Законодательство по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

#### **1. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ**

##### ***Статья 27. Денежная единица***

Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

##### ***Статья 29. Эмиссия наличных денег***

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

##### ***Статья 30. Банкноты и монета Банка России***

Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

#### **2. Федеральный закон РФ «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ**

##### ***Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом***

1. Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

2. Настоящий Федеральный закон не применяется к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

### **2.2. Законодательство по дисциплине «Банковская деятельность»**

#### **1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.**

---

<sup>1</sup> Приводятся положения (главы, статьи, пункты) из законодательных и нормативных актов, изучение которых позволит ответить на тестовые задания, сформулированные на основе данных правовых актов.

### ***Статья 334. Понятие залога***

В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

Если иное не предусмотрено законом или договором, при недостаточности суммы, вырученной в результате обращения взыскания на заложенное имущество, для погашения требования залогодержатель вправе удовлетворить свое требование в непогашенной части за счет иного имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанным на залоге.

Если сумма, вырученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница возвращается залогодателю. Соглашение об отказе залогодателя от права на получение указанной разницы ничтожно.

### ***Статья 335. Залогодатель***

Залогодателем может быть, как сам должник, так и третье лицо.

### ***Статья 336. Предмет залога***

Договором залога или в отношении залога, возникающего на основании закона, законом может быть предусмотрен залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем.

## **2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.**

### ***Статья 11. Уставный капитал кредитной организации***

Уставный капитал кредитной организации составляет величину вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей — для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей — для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей — для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации — центрального контрагента.

### ***Статья 11.2. Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации***

Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой настоящей статьи) — для банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей — для банка с базовой лицензией.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса:

- 1) банка с универсальной лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 1 миллиарда рублей;
- 2) банка с базовой лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.

### **3. Федеральный закон РФ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ.**

#### ***Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе***

Вклад — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

#### ***Статья 4. Участники системы страхования вкладов***

Участниками системы страхования вкладов являются:

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

#### ***Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов***

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков.

#### ***Статья 8. Страховой случай***

1. Для целей настоящего Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным

законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

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

2. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

***Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам***

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

***Статья 11. Размер возмещения по вкладам***

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 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

**4. Федеральный закон РФ «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ.**

***Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе***

Запись кредитной истории — информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

Центральный каталог кредитных историй — подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с настоящим Федеральным законом для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;

Кредитный отчет — документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

***Статья 4. Содержание кредитной истории***

1. Кредитная история субъекта кредитной истории — юридического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части

Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории — физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита). В информационной части кредит-



ной истории субъекта кредитной истории — физического лица содержится информация о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита), информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

#### ***Статья 5. Представление информации в бюро кредитных историй***

Источники формирования кредитной истории — кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 настоящего 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, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с частью 7 настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.

#### ***Статья 6. Предоставление кредитного отчета***

Согласие субъекта кредитной истории, полученное пользователем кредитной истории, считается действительным в течение двух месяцев со дня его оформления. В случае, если в течение указанного срока договор займа (кредита) был заключен, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа (кредита).

#### ***Статья 8. Права субъекта кредитной истории***

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, в том числе с накопленной в соответствии с настоящим Федеральным законом информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.

### **5. Положение Центрального банка РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 28.12.2012 г. № 395-П.**

1. В соответствии с настоящим Положением величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется как сумма основного капитала, определяемого на основании пункта 2 настоящего Положения, и дополнительного капитала, определяемого на основании пункта 3 настоящего Положения, за вычетом показателей, перечисленных в пункте 4 настоящего Положения.

2.1.1. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения: обыкновенных акций; привилегированных акций, размер ди-

виденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящихся к кумулятивным, выпущенных до 1 марта 2013 года.

2.1.2. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной организации.

## **6. Инструкция Центрального банка РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) депозитных счетов» от 30.05.2014 г. № 153-И.**

### ***Глава 2. Виды счетов***

2.1. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

2.2. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.3. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

2.10. Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств

## **7. Положение Центрального банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П.**

### ***Глава 1. Общие положения***

1.5. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным настоящим Положением, и обособленных в целях формирования резерва (далее — портфель однородных ссуд) в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

1.7. В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в

портфель однородных ссуд) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества

## **8. Инструкция Центрального банка РФ «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 г. № 180-И.**

*Глава 2. Нормативы достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 %*

2.1. Нормативы достаточности капитала банка, за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее — норматив финансового рычага (Н1.4), рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

2.2. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8 %.

Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) устанавливается в размере 3 %.

### **2.3. Законодательство по дисциплине «Банк России: регулирование и надзор»**

**1. Федеральный закон РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 22.04.1996 г. № 86-ФЗ.**

*Глава I. Общие положения*

**Статья 4.** Банк России выполняет следующие функции:

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

- 1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- 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 Российской Федерации, 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;
  - 8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее — банковский надзор);
  - 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации;
- 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 организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

14.1) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций 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;

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) организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

16.3) для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, порядок и формы предоставления ими первичных статистических данных, включая формы федерального статистического наблюдения;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

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

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

18.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

18.4) 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 стра-

хованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

18.5) организовывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее — финансовые сообщения);

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

### **Глава III. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России**

**Статья 13.** В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора";

2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общего объема капитальных вложений;

общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

банковского регулирования и банковского надзора, включая информацию о деятельности уполномоченных представителей, назначенных в кредитную организацию в случаях, предусмотренных частью первой статьи 76 настоящего Федерального закона, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций;

реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;

обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;

исполнения сметы расходов Банка России;

подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных статьей 90 настоящего Федерального закона;

15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт;

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.

### ***Глава XIII. Принципы организации Банка России***

***Статья 86.*** Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

## **2. Инструкция Центрального банка РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» от 31.03.1997 г. № 59.**

### ***Предупредительные меры воздействия***

1.9. Содержание предупредительных мер воздействия включает:

- доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;
- изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;
- предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками);
- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

### ***Принудительные меры воздействия***

1.15. К принудительным мерам воздействия относятся:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;
- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации в соответствии с пунктом 3 статьи 12 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
- требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;
- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- требование о замене руководителей кредитной организации;
- назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

1.16. Применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде предписания (Приложение 1 к настоящей Инструкции).

Информацию о направлении предписаний с приложением копий направленных предписаний территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организации представляет территори-



альным учреждениям Банка России по местонахождению филиалов кредитной организации, которой направлено предписание.

Информация, содержащаяся в предписании, относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка России.

Контроль за выполнением кредитной организацией требований предписания осуществляется надзорным органом, направившим его. В необходимых случаях территориальные учреждения Банка России по местонахождению головных кредитных организаций обращаются в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью иногородних филиалов, с просьбой о проведении проверок выполнения требований, указанных в предписании, с указанием срока их проведения и сообщения результатов. Результаты проверок оформляются справками (актами), с которыми должна быть ознакомлена кредитная организация, получившая предписание.

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация о применении к кредитным организациям этих мер воздействия не относится к сведениям ограниченного распространения.

### **3. Положение Центрального банка РФ «О кураторах кредитных организаций» от 7.09.2007 г. № 310-П.**

#### ***Глава 1. Общие положения***

1.3. Куратором назначается сотрудник территориального учреждения Банка России, профессиональные и личные качества которого обеспечивают эффективное решение задачи, определенной пунктом 1.2 настоящего Положения, в том числе:

занимающий должность не ниже главного специалиста в структурном подразделении территориального учреждения Банка России, осуществляющем функции в области надзора за кредитными организациями. При необходимости обязанности куратора могут быть возложены на руководителя данного структурного подразделения территориального учреждения Банка России;

имеющий высшее экономическое или высшее юридическое образование при опыте работы в Банке России в области надзора за кредитными организациями не менее 3 лет либо иное высшее образование при опыте работы в Банке России в области надзора за кредитными организациями не менее 5 лет;

не имеющий в течение 2 календарных лет, предшествующих его назначению, трудовых отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией и не являющийся в течение указанного срока членом совета директоров (наблюдательного совета) предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации;

не являющийся собственником (владельцем) акций (долей) предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации, а также лицом, оказывающим косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации (в целях настоящего Положения существенное влияние понимает-

ся в значении, определенном в статье 4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

не имеющий договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией, за исключением договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт;

не имеющий родственных отношений (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками) предполагаемой к закреплению за ним кредитной организации, на долю которых приходится более 1 процента акций (долей);

не имеющий родственных отношений с членами совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, с руководителями подразделений данной организации, если указанные лица могут оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления предполагаемой к закреплению за куратором кредитной организации;

прошедший обучение по программе, организуемой для кураторов.

К сотруднику территориального учреждения Банка России, предполагаемому к назначению куратором, распорядительным актом территориального учреждения Банка России могут быть предъявлены дополнительные требования, помимо установленных настоящим пунктом.

Сотрудник территориального учреждения Банка России, предполагаемый к назначению куратором, письменно информирует руководителя территориального учреждения Банка России (лицо, его замещающее) либо его заместителя, которому предоставлено право назначать куратора (далее — руководитель территориального учреждения Банка России), о наличии известных ему обстоятельств, перечисленных в абзацах четвертом–восьмом настоящего пункта, а также иных обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов, или иным образом препятствовать надлежащему выполнению возлагаемых на него обязанностей, например о наличии договорных отношений с предполагаемой к закреплению за ним кредитной организацией у лиц, состоящих с ним в родственных отношениях.

1.6. За куратором может быть закреплена одна или несколько кредитных организаций.

Куратор может курировать кредитную организацию не более 3 лет подряд. Руководитель территориального учреждения Банка России вправе принять решение о продлении установленного настоящим Положением срока закрепления за куратором кредитной организации, но не более чем на 1 год.

В случае если за куратором закрепляется кредитная организация, являющаяся головной кредитной организацией банковской группы, то рекомендуется закреплять за ним и другие кредитные организации данной группы, надзор за которыми осуществляет данное территориальное учреждение Банка России.

#### **4. Инструкция Центрального банка РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2.04.2010 г. № 135-И.**

##### ***Раздел I. Принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций. Выдача кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании***

###### ***Глава 1. Общие положения***

1.3. Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Федеральной налоговой службой, ее территориальными органами (далее — уполномоченный регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

###### ***Глава 6. Порядок государственной регистрации кредитной организации***

6.4. Для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации документы, указанные в главе 3 настоящей Инструкции.

6.6. Срок рассмотрения документов, указанных в пункте 6.5 настоящей Инструкции, территориальным учреждением Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации не должен превышать трех месяцев с даты представления этих документов (за исключением случая учреждения небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при котором срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России указанных документов не должен превышать 45 календарных дней с даты представления этих документов). Территориальное учреждение Банк России по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации подготавливает либо заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России, либо заключение о представлении документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для случая страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, и об их соответствии установленным требованиям, а также об оборудовании помещений для совершения операций с ценностями весоизмерительными приборами и разновесами (если предполагается осуществление кредитной организацией операций с драгоценными металлами с использованием таких приборов и разновесов) (далее — заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными актами Банка России). Для подготовки данного

заклучения территориальное учреждение Банка России вправе осуществить проверку с выходом специалистов на место. В случае вышеуказанного страхования наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями территориальным учреждением Банка России при проведении проверки с выходом специалистов на место контроль за соответствием технической укрепленности таких помещений требованиям, установленным приложением 1 к Положению Банка России № 318-П, не осуществляется.

Если учредителем кредитной организации является другая кредитная организация, территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению создаваемой кредитной организации запрашивает информацию о финансовом положении кредитной организации — учредителя у территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации — учредителя, должно направить свое заключение, включающее информацию о выполнении кредитной организацией — учредителем обязательных резервных требований Банка России, не позднее двадцати календарных дней с момента получения указанного запроса.

Рассмотрение вопроса о соответствии кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", осуществляется территориальным учреждением Банка России с учетом требований нормативного акта Банка России, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Рассмотрение вопроса о соответствии членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", осуществляется территориальным учреждением Банка России с учетом требований нормативного акта Банка России, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Рассмотрение вопроса о соответствии лиц, указанных в подпункте 3.1.16 пункта 3.1 настоящей Инструкции, требованиям, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", осуществляется территориальным учреждением Банка России с учетом требований нормативного акта Банка России, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11\_1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и

статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

6.8. Исправленные и повторно представленные в территориальное учреждение Банка России документы, указанные в главе 3 настоящей Инструкции, считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России порядке.

***Раздел II. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Уведомление кредитной организации о создании представительства на территории иностранного государства***

***Глава 9. Общие положения***

9.7. Согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров (в случае их наличия) внутренних структурных подразделений не требуется.

***Глава 10. Порядок открытия (закрытия) представительства кредитной организации на территории Российской Федерации. Уведомление кредитной организации о создании представительства на территории иностранного государства***

10.4. О закрытии представительства кредитная организация уведомляет по форме приложения 11 к настоящей Инструкции территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за ее деятельностью, и территориальное учреждение Банка России по местонахождению представительства. Датой закрытия представительства является дата направления указанного уведомления.

В территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, дополнительно представляется справка из расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России (кредитной организации, в которой был открыт счет представительства кредитной организации), содержащая информацию о дате закрытия указанного счета.

***Раздел V. Реорганизация кредитных организаций***

***Глава 23. Общие положения***

23.2. При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация (новые кредитные организации), Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей (им) новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации. Оценка финансового положения реорганизуемой кредитной организации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У (для банка) либо в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитной организации (для небанковской кредитной организации).

Порядок представления в территориальное учреждение Банка России свидетельств Банка России о государственной регистрации кредитных организаций и лицензий на осуществление банковских операций, на основании кото-

рых кредитные организации действовали до реорганизации, определяется иными нормативными актами Банка России.

**5. Инструкция Центрального банка РФ «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 5.12.2013 г. № 147-И.**

***Глава 1. Общие положения***

1.4. Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца.

1.8. Проверка кредитной организации (ее филиала) осуществляется за период деятельности кредитной организации (ее филиала), который не может превышать пяти календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки (далее — проверяемый период).

**6. Инструкция Центрального банка РФ «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» от 25.02.2014 г. № 149-И.**

***Глава 1. Общие положения***

1.4. Уполномоченные представители Банка России проводят три вида проверок кредитных организаций (их филиалов): комплексные, тематические и специализированные.

Комплексная проверка — проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности.

Тематическая проверка — проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом), за определенный период ее деятельности.

Специализированная проверка — проверка, проводимая исключительно по следующим вопросам за определенный период деятельности кредитной организации (ее филиала), а именно: выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований; соответствия активов; наличного денежного обращения; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) отдельных видов банковских операций с денежными знаками в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящимися в обращении и являющимися законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также с указанными денежными знаками, изымаемыми либо изъятыми из обращения, но подлежащими обмену (далее — наличная иностранная валюта), и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц (далее — операции с наличной иностранной валютой и чеками) во внутренних структурных подразделениях уполномоченного банка (его филиала).

## 2.4. Законодательство по дисциплине «Ценные бумаги»

**1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.**

### ***Глава 7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ***

#### ***Статья 142. Ценные бумаги***

1. Ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги).

#### ***Статья 143. Виды ценных бумаг***

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

3. 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.

4. 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 действующим 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).

#### ***Статья 144. Исполнение по документарной ценной бумаге***

1. Надлежащим исполнением по документарной ценной бумаге признается исполнение лицу, определенному пунктами 2–4 статьи 143 настоящего Кодекса (владельцу ценной бумаги).

#### ***Статья 146. Переход прав, удостоверенных документарными ценными бумагами***

2. Права, удостоверенные предъявительской ценной бумагой, передаются приобретателю путем вручения ему ценной бумаги лицом, совершившим ее отчуждение.

Права, удостоверенные предъявительской ценной бумагой, могут перейти к другому лицу независимо от ее вручения в случаях и по основаниям, которые установлены законом.

3. Права, удостоверенные ордерной ценной бумагой, передаются приобретателю путем ее вручения с совершением на ней передаточной надписи — индоссамента. Если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или законом,

к передаче ордерных ценных бумаг применяются установленные законом о переводном и простом векселе правила о передаче векселя.

## **2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федеральный закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ.**

### ***Статья 815. Вексель***

В случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

### ***Статья 816. Облигация***

Облигацией признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

### ***Статья 844. Сберегательный (депозитный) сертификат***

1. 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.

## **3. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федеральный закон РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ.**

### ***Статья 98. Структура государственного долга Российской Федерации, виды и срочность долговых обязательств Российской Федерации***

3. Долговые обязательства Российской Федерации могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 30 лет включительно).

### ***Статья 99. Структура государственного долга субъекта Российской Федерации, виды и срочность долговых обязательств субъекта Российской Федерации***

6. Долговые обязательства субъекта Российской Федерации могут быть краткосрочными (менее одного года), среднесрочными (от одного года до пяти лет) и долгосрочными (от пяти до 30 лет включительно).

## **4. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ.**

### ***Статья 7.2. Прекращение публичного статуса общества***

3. Решение о внесении в устав публичного общества изменений, исклю-



чающих указание на то, что общество является публичным, принимается одновременно с решением об обращении общества в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и решением об обращении с заявлением о делистинге акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Такие решения принимаются в рамках одного вопроса повестки дня общего собрания акционеров. Решения по вопросу повестки дня, предусмотренному настоящим пунктом, принимаются общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров — владельцев акций общества всех категорий (типов).

#### ***Статья 22. Порядок ликвидации общества***

7. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров.

#### ***Статья 25. Уставный капитал и акции общества***

1. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.

Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Все акции общества являются бездокументарными.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой. Номинальная стоимость привилегированных акций одного типа и объем предоставляемых ими прав должны быть одинаковыми.

#### ***Статья 32. Права акционеров — владельцев привилегированных акций общества***

4. Акционеры — владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации общества, а также вопросов, предусмотренных пунктом 3 статьи 7.2 и статьей 92.1 настоящего Федерального закона.

#### ***Статья 92.1. Освобождение от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах***

1. Общество по решению общего собрания акционеров вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах обратиться в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

#### **5. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.**

#### ***Статья 2. Основные термины, используемые в настоящем Федеральном законе***

Эмиссионная ценная бумага — любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, под-

лежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка; размещается выпусками;

имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Акция — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Облигация — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

#### ***Глава 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ***

##### ***Статья 16. Общие положения***

Эмиссионные ценные бумаги могут быть именными или на предъявителя. Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме.

На каждую эмиссионную ценную бумагу на предъявителя ее владельцу выдается сертификат. По требованию владельца может выдаваться один сертификат на две и более приобретаемые им эмиссионные ценные бумаги на предъявителя одного выпуска. Настоящее положение не применяется к эмиссионным ценным бумагам на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг на предъявителя, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, решением о выпуске именных эмиссионных ценных бумаг может быть определено, что такие бумаги подлежат обязательному хранению в определенном эмитентом депозитарии (эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением). Сертификат эмиссионных ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением не может быть выдан на руки владельцу (владельцам) таких ценных бумаг. В случае регистрации проспекта ценных бумаг с обязательным централизованным хранением такие ценные бумаги подлежат обязательному централизованному хранению в центральном депозитарии.

##### ***Статья 27.5-3. Особенности эмиссии и обращения российских депозитарных расписок***

1. Эмитентом российских депозитарных расписок является депозитарий, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, отвечающий установленным нормативными актами Банка России требованиям к размеру собственного капитала (собственных средств) и осуществляющий де-

позитарную деятельность не менее трех лет.

***Статья 28. Форма удостоверения права собственности на эмиссионные ценные бумаги***

Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитарию).

Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарию — записями по счетам депо в депозитариях.

***Статья 29. Переход прав на ценные бумаги и реализации прав, закрепленных ценными бумагами***

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

в случае нахождения ее сертификата у владельца — в момент передачи этого сертификата приобретателю;

в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарию — в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, — с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

в случае учета прав на ценные бумаги в реестре — с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

**6. Федеральный закон РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ.**

***Статья 2. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Эмитенты государственных и муниципальных ценных бумаг***

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом государственными ценными бумагами признаются государственные ценные бумаги Российской Федерации и государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

В соответствии с настоящим Федеральным законом государственными ценными бумагами Российской Федерации признаются ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации.

В соответствии с настоящим Федеральным законом государственными ценными бумагами субъекта Российской Федерации признаются ценные бумаги, выпущенные от имени субъекта Российской Федерации.

**7. Федеральный закон РФ «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ.**

***Глава III. ПАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД***

### ***Статья 10. Понятие паевого инвестиционного фонда***

1. Паевой инвестиционный фонд — обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителем (учредителями) доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией.

### ***Статья 14. Инвестиционные паи***

5. Учет прав на инвестиционные паи осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев. При этом учет прав на инвестиционные паи на лицевых счетах номинального держателя может осуществляться в случае, если это предусмотрено правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

## **8. Федеральный закон РФ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ.**

### ***Статья 2. Основные понятия***

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

ипотечные ценные бумаги — облигации с ипотечным покрытием и ипотечные сертификаты участия;

облигация с ипотечным покрытием — облигация, исполнение обязательств по которой обеспечивается полностью или в части залогом ипотечного покрытия.

### ***Статья 20. Ипотечный сертификат участия***

2. Ипотечный сертификат участия не является эмиссионной ценной бумагой.

Права, удостоверенные ипотечным сертификатом участия, фиксируются в бездокументарной форме.

5. Учет прав на ипотечные сертификаты участия осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев ипотечных сертификатов участия и, если это предусмотрено правилами доверительного управления ипотечным покрытием, на счетах депо депозитариями, которым для этих целей в реестре владельцев ипотечных сертификатов участия открываются лицевые счета номинальных держателей. При этом депозитарии, за исключением депозитариев, осуществляющих учет прав на ипотечные сертификаты участия, обращение которых осуществляется на организованных торгах, не вправе открывать счета депо другим депозитариям, выполняющим функции номинальных держателей ценных бумаг своих клиентов (депонентов).

## **9. Федеральный закон РФ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 г. № 7-ФЗ.**

### ***Статья 24.1. Имущественный пул***

5. Права на ценные бумаги, переданные в имущественный пул, учитываются на клиринговом счете депо клиринговой организации и на субсчете депо к

клиринговому счету, открытому владельцу ценных бумаг, номинальному держателю, иностранному номинальному держателю или доверительному управляющему.

### ***Статья 24.3. Клиринговые сертификаты участия***

1. Клиринговый сертификат участия — неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

## **10. Положение о переводном и простом векселе [Электронный ресурс] : приложение к постановлению ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 г. № 104/1341**

### ***Глава II. ОБ ИНДОССАМЕНТЕ***

12. Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписанным.

Частичный индоссамент недействителен.

### ***Глава III. ОБ АКЦЕПТЕ***

26. Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным; однако плательщик может ограничить его частью суммы.

## **2.5. Законодательство по дисциплине «Рынок ценных бумаг»**

### **1. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.**

#### ***Статья 2. Основные термины, используемые в настоящем Федеральном законе***

Эмитент — юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Владелец — лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Эмиссия ценных бумаг — установленная настоящим Федеральным законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Решение о выпуске ценных бумаг — документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой.

#### ***Статья 22. Проспект ценных бумаг***

1. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, размещаемых путем подписки, должна сопровож-

даться регистрацией проспекта ценных бумаг, за исключением случаев, если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) в соответствии с условиями размещения эмиссионных ценных бумаг они размещаются лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

2) в соответствии с условиями размещения акций и (или) эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, они размещаются лицам, которые на определенную дату являлись или являются акционерами акционерного общества — эмитента, при условии, что число таких лиц без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

3) в соответствии с условиями размещения эмиссионных ценных бумаг они предлагаются лицам, число которых не превышает 150, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, а также без учета лиц, которые на определенную дату являлись или являются участниками (акционерами) эмитента, при условии, что число таких участников (акционеров), не являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

4) в соответствии с условиями размещения эмиссионных ценных бумаг они размещаются путем закрытой подписки среди лиц, число которых без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

5) сумма привлекаемых эмитентом денежных средств путем размещения эмиссионных ценных бумаг одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает 200 миллионов рублей;

6) сумма привлекаемых эмитентом, являющимся кредитной организацией, денежных средств путем размещения облигаций одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает четыре миллиарда рублей;

7) в соответствии с условиями размещения эмиссионных ценных бумаг сумма денежных средств, вносимая в их оплату каждым из потенциальных приобретателей, за исключением лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения соответствующих ценных бумаг, составляет не менее четырех миллионов рублей при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

8) в случае государственной регистрации отдельного выпуска облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, если проспект облигаций зарегистрирован одновременно с государственной регистрацией программы облигаций.

### ***Статья 27.5-3. Особенности эмиссии и обращения российских депозитарных расписок***

5. Процедура эмиссии российских депозитарных расписок включает следующие этапы:

1) утверждение решения о выпуске российских депозитарных расписок уполномоченным органом их эмитента-депозитария;

2) государственная регистрация выпуска российских депозитарных рас-

писок или присвоение выпуску российских депозитарных расписок идентификационного номера;

3) размещение российских депозитарных расписок.

## **2. Инструкция Центрального банка РФ «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» от 27.12.2013 г. № 148-И.**

### ***Глава 2. Выпуск акций при учреждении кредитной организации***

2.6. Размещение акций при учреждении кредитной организации осуществляется путем закрытой подписки среди учредителей этой кредитной организации на основании договора о создании кредитной организации, а в случае учреждения кредитной организации одним лицом — путем их приобретения по закрытой подписке единственным акционером кредитной организации на основании принятого им решения об учреждении кредитной организации.

## **3. Стандарты эмиссии ценных бумаг, порядок государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденные положением Банка России от 11.08.2014 г. № 428-П.**

### ***Раздел I. Процедура эмиссии ценных бумаг***

#### ***Глава 1. Этапы процедуры эмиссии ценных бумаг***

1.1. Процедура эмиссии акций, облигаций и опционов эмитента (далее — ценные бумаги), если иное не предусмотрено настоящим Положением, включает в себя следующие этапы:

принятие решения о размещении ценных бумаг или иного решения, являющегося основанием для размещения ценных бумаг (далее — решение о размещении ценных бумаг);

утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг;

государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или присвоение выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг идентификационного номера;

размещение ценных бумаг;

государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представление уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

1.3. Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг может сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг, а в случае размещения ценных бумаг путем подписки — должна сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг за исключением случаев, если соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они размещаются лицам, являющимся квалифицированными инвесторами, при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения та-

ких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

в соответствии с условиями размещения акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, они размещаются лицам, которые на определенную дату являлись или являются акционерами акционерного общества — эмитента, при условии, что число таких лиц без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они предлагаются лицам, число которых не превышает 150, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, а также без учета лиц, которые на определенную дату являлись или являются участниками (акционерами) эмитента, при условии, что число таких участников (акционеров), не являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

в соответствии с условиями размещения ценных бумаг они размещаются путем закрытой подписки среди лиц, число которых без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

сумма привлекаемых эмитентом денежных средств путем размещения ценных бумаг одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает 200 млн. рублей;

сумма привлекаемых эмитентом, являющимся кредитной организацией, денежных средств путем размещения облигаций одного или нескольких выпусков (дополнительных выпусков) в течение одного года не превышает четырех млрд. рублей;

в соответствии с условиями размещения ценных бумаг сумма денежных средств, вносимая в их оплату каждым из потенциальных приобретателей, за исключением лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения соответствующих ценных бумаг, составляет не менее четырех млн. рублей при условии, что число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения таких ценных бумаг, без учета лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, не превышает 500;

в случае государственной регистрации отдельного выпуска (дополнительного выпуска) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, если проспект облигаций зарегистрирован одновременно с государственной регистрацией программы облигаций.

### ***Глава 3. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг***

3.3. Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг должно быть утверждено не позднее шести месяцев с момента принятия решения об их размещении.

3.4. Требование, предусмотренное пунктом 3.3 настоящего Положения, не применяется:

в случае утверждения решения о выпуске ценных бумаг, размещенных при учреждении акционерного общества и подлежащих размещению при реорганизации в форме слияния, разделения, выделения и преобразования, в том числе в форме разделения или выделения, осуществляемых одновременно со



слиянием или присоединением;

в случаях, когда решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг повторно утверждается уполномоченным органом управления эмитента в связи с внесением в него необходимых изменений после представления документов для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и до осуществления такой государственной регистрации.

***Глава 17. Решение о размещении акций, размещаемых путем конвертации при изменении номинальной стоимости, при изменении прав, при консолидации и дроблении***

17.4. Решением о размещении акций, размещаемых путем конвертации двух и более акций в одну акцию той же категории (типа) (конвертация при консолидации акций), является решение о консолидации акций.

**4. Указание Центрального банка РФ «О порядке присвоения и аннулирования государственных регистрационных номеров или идентификационных номеров выпускам (дополнительным выпускам) эмиссионных ценных бумаг» от 13.10.2014 г. № 3417-У.**

***Глава 2. Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг***

2.1. Государственный регистрационный номер — цифровой (буквенный, знаковый) код, идентифицирующий конкретный выпуск эмиссионных ценных бумаг, — состоит из девяти разрядов:

$X_1-X_2X_3-X_4X_5X_6X_7X_8-X_9$

2.2. Первый разряд ( $X_1$ ) государственного регистрационного номера указывает на вид (категорию) эмиссионной ценной бумаги и имеет следующие значения:

- 1 — для обыкновенных акций;
- 2 — для привилегированных акций;
- 3 — для опционов эмитента;
- 4 — для облигаций;
- 5 — для российских депозитарных расписок;
- 6 — зарезервировано;
- 7 — зарезервировано;
- 8 — зарезервировано;
- 9 — для иных видов эмиссионных ценных бумаг.

2.3. Второй и третий разряды ( $X_2$  и  $X_3$ ) государственного регистрационного номера выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента указывают на порядковый номер его выпуска эмиссионных ценных бумаг определенного вида (категории).

При присвоении государственного регистрационного номера выпуску эмиссионных ценных бумаг эмитента порядковый номер выпуска эмиссионных ценных бумаг определенного вида (категории) определяется с учетом ранее зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента этого вида (категории).

В случае если количество выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента

определенного вида (категории) превысит 99, ко второму и третьему разрядам ( $X_2$  и  $X_3$ ) государственного регистрационного номера выпуска эмиссионных ценных бумаг добавляется дополнительный разряд (дополнительные разряды) ( $X^{d1}, X^{d2} \dots X^{dn}$ ), которому (которым) присваивается значение последней цифры (последних цифр), а второму и третьему разрядам ( $X_2$  и  $X_3$ ) — значения первых двух цифр порядкового номера выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента этого вида (категории).

2.4. Четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой и девятый разряды ( $X_4, X_5, X_6, X_7, X_8, X_9$ ) государственного регистрационного номера выпуска эмиссионных ценных бумаг, если иное не предусмотрено настоящим Указанием, указывают на уникальный код эмитента, где девятый разряд ( $X_9$ ) указывает на эмитента и имеет следующее значение:

В — означает, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является банк (независимо от организационно-правовой формы эмитента);

С — означает, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является небанковская кредитная организация (независимо от организационно-правовой формы эмитента);

А, D, E, F, H, J, K, N, P — означают, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является акционерное общество (за исключением банков, небанковских кредитных организаций, акционерных инвестиционных фондов, страховых организаций);

У — означает, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является акционерный инвестиционный фонд;

Z — означает, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является страховая организация (независимо от организационно-правовой формы эмитента);

L, R, T — означают, что эмитентом данного выпуска эмиссионных ценных бумаг является иная организация, не указанная в настоящем пункте;

G, U, V, W, X, — зарезервированы.

2.5. В случае присвоения государственного регистрационного номера выпуску эмиссионных ценных бумаг кредитной организации четвертый разряд ( $X_4$ ) государственного регистрационного номера имеет нулевое значение, пятый, шестой, седьмой и восьмой разряды ( $X_5, X_6, X_7, X_8$ ) дублируют номер лицензии кредитной организации — эмитента на осуществление банковских операций.

Учебное издание

**ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**  
**ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**  
по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 Экономика  
основной профессиональной образовательной программы  
«Финансы и кредит  
(Русско-французская программа двойного дипломирования)»

Авторы-составители  
**Алексеева** Ирина Анатольевна  
**Аюшиев** Андрей Аюрович  
**Жилан** Оксана Дмитриевна  
**Кряжева** Алена Павловна  
**Оношко** Ольга Юрьевна  
**Татарина** Лариса Валентиновна  
**Тимофеева** Ольга Георгиевна

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.  
Подписано в пользование 17.05.18.

Издательство Байкальского государственного университета.  
664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

<http://bgu.ru>.