

Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:

Банковское право 8 семестр

| | |
|-----------------------------|---|
| Код, направление подготовки | 40.03.01 Юриспруденция |
| Направленность (профиль) | уголовно-правовой |
| Форма обучения | очная |
| Кафедра-разработчик | Государственного и муниципального права |
| Выпускающая кафедра | Уголовного права и процесса |

| Проверяемая компетенция | Задание | Варианты ответов | Тип сложности вопроса | Кол-во баллов за правильный ответ |
|-------------------------|--|---|-----------------------|-----------------------------------|
| ОК-2 | В предложенное определение: «...- это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции» добавьте пропущенный термин из нижеперечисленных: | <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковская группа; 2. Банковский холдинг; 3. Кредитный кооператив; 4. Кредитная организация; | низкий | 2 |
| ОК-2 | <i>Выберите один ответ.</i> К банковским операциям относят: | <ol style="list-style-type: none"> 1. операции с ценными бумагами; 2. открытие и ведение счетов; 3. выдача поручительств; 4. лизинг | низкий | 2 |
| ПК-13 | <i>Выберите один ответ.</i> ЦБ РФ не издает следующие виды нормативных актов: | <ol style="list-style-type: none"> 1. указание; 2. письмо; 3. положение; 4. инструкция; | низкий | 2 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ.</i> ЦБ РФ является: | <ol style="list-style-type: none"> 1. органом представительной власти, так как он осуществляет правотворческие полномочия; 2. исполнительный органом государственной власти; 3. органом государственной власти специальной компетенции; 4. государственным органом специальной компетенции; | низкий | 2 |
| ПК-4 | В предложенное определение: «...- это не являющееся юридическим лицом объединение | <ol style="list-style-type: none"> 1. Банковский холдинг; 2. Банковская группа; 3. Банковский союз; 4. Банковская ассоциация; | низкий | 2 |

| | | | | |
|------|--|--|---------|---|
| | юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации» добавьте пропущенный термин из нижеперечисленных: | | | |
| ОК-2 | Соотнесите вид небанковской кредитной организации и банковские операции, допустимые для организации этого вида: 1. Расчетная небанковская кредитная организация 2. Депозитно-кредитная небанковская кредитная организация 3. Центральный контрагент | 1. осуществление клиринговой деятельности; 2. привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок); 3. привлечение денежных средств физических лиц во вклады (на определенный срок); 4. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) | средний | 5 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> Выберите правильное утверждение: | 1. государственная регистрация кредитной организации и внесение в единый государственный реестр юридических лиц осуществляется Банком России; 2. государственная регистрация кредитной организации и внесение в единый государственный реестр юридических лиц осуществляется ФНС; 3. государственная регистрация кредитной организации осуществляется Банком России, внесение в единый государственный реестр юридических лиц - ФНС на основании решения ЦБ о регистрации; 4. государственная регистрация кредитной организации осуществляется ФНС, внесение в единый государственный реестр юридических лиц-Банком России; | средний | 5 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> Банк России в порядке надзора может потребовать от кредитной организации: | 1. реорганизовать кредитную организацию; 2. изменить форму собственности; 3. изменить организационно – | средний | 5 |

| | | | | |
|------|---|--|---------|---|
| | | правовую форму; 4. ликвидировать кредитную организацию; | | |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> К полномочиям Совета директоров Банка России относится: | 1. принятия решений о порядке формирования резервов кредитными организациями; 2. утверждение порядка распределения прибыли ЦБ РФ; 3. рассмотрение вопросов совершенствования финансовой системы РФ; 4. назначение на должность заместителей Председателя ЦБ РФ; | средний | 5 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> В компетенцию Национального финансового совета входит: | 1. утверждение порядка распределения прибыли ЦБ РФ; 2. утверждение годовой финансовой отчетности ЦБ РФ; 3. утверждение структуры Банка России; 4. назначение на должность заместителей Председателя Банка России; | средний | 5 |
| ОК-2 | <i>Выберите один ответ</i> Предельный размер неденежной части уставного капитала кредитной организации составляет: | 1. 10% 2. 15% 3. 20% 4. 25% | средний | 5 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является: | 1. арбитражный управляющий; 2. Агентство по страхованию вкладов; 3. Центральный Банк РФ; 4. Внешэкономбанк; | средний | 5 |
| ОК-2 | <i>Выберите один ответ</i> Банк России не имеет права: | 1. осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных законом; 2. оказывать возмездные услуги по передаче финансовых сообщений российским юридическим лицам; 3. покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России; 4. покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты | средний | 5 |
| ПК-4 | <i>Выберите один ответ</i> Порядок проведения проверок кредитных | 1. Национальным финансовым советом; 2. Председателем ЦБ РФ; | средний | 5 |

| | | | | |
|-------|---|--|---------|---|
| | организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок, определяется: | 3. Советом директоров ЦБ РФ; 4. Комитетом банковского надзора | | |
| ПК-4 | <i>Выберите один или несколько правильных ответов</i> Банк России обязан, за исключением случаев, установленных федеральными законами, отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях: | 1. установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия; 2. задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи; 3. если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов; 4. если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации | средний | 5 |
| ПК-13 | Составьте в логическом порядке этапы создания кредитной организации: | 1. Подтверждение оплаты уставного капитала; 2. Предоставление в ЦБ РФ необходимых документов; 3. Согласование фирменного наименования кредитной организации; 4. Выдача лицензии на право осуществления банковских операций; 5. Государственная регистрация кредитной организации | высокий | 8 |
| ПК-4 | <i>Выберите один или несколько правильных ответов</i> Члены Совета директоров ЦБ РФ не могут быть | 1. депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации; 2. депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления; 3. государственными служащими; 4. членами Правительства Российской Федерации | высокий | 8 |
| ОК-2 | <i>Выберите один или несколько правильных ответов</i> Обеспечением кредитов Банка России могут выступать: | 1. золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках; 2. иностранная валюта; 3. векселя, номинированные в российской или иностранной валюте; 4. средства на счетах в рублях; | высокий | 8 |

| | | | | |
|------|--|--|---------|---|
| ПК-4 | <p><i>Выберите один или несколько правильных ответов</i></p> <p>В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов; 2. ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций на срок до 5 лет; 3. назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев; 4. ввести на срок до одного года ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада; | высокий | 8 |
| ОК-2 | <p><i>Выберите один или несколько правильных ответов</i></p> <p>Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен; 2. если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор; 3. если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов); 4. если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат | высокий | 8 |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| | | <p>положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.</p> | | |
|--|--|---|--|--|