



## Банковское право.dor\_БАК\_24-181-Б

- 1 ... – это отрасль права, которая регулирует отношения, которые связаны с деятельностью банков и финансовых институтов
- 2 ... банковского права – это совокупность общественных отношений, которые возникают в связи с банковской деятельностью
- 3 Установите соответствие понятий из области права и их содержания:
- 4 ... – это деятельность нормотворческих органов государственной власти, которая направлена на создание нового нормативно-правового акта, чтобы урегулировать определенные общественные отношения
- 5 Нормативно-правовой акт, который обладает высшей юридической силой в Российской Федерации, – это ... РФ
- 6 Принцип банковского права, согласно которому банки обязаны обеспечивать неразглашение банковских данных и информации об операциях клиентов, – это принцип ...
- 7 ... функция права включает установление позитивных правил поведения, организацию общественных отношений и координацию социальных взаимосвязей
- 8 Банковское право использует два метода правового регулирования – императивный (административно-правовой) и ... (гражданско-правовой)
- 9 ... метод правового регулирования предполагает для участников правоотношений равенство и возможность выбирать вариант поведения по собственному усмотрению в зависимости от конкретных обстоятельств (этот метод чаще всего используют в отношениях между коммерческими банками и их клиентами)
- 10 Расположите федеральные законы в порядке их принятия, начиная с принятого ранее других:
- 11 По масштабам деятельности кредитные организации подразделяют на ...
- 12 Установите соответствие критериев классификации и видов кредитных организаций (банков):
- 13 Основной нормативный документ налогового законодательства – ... кодекс РФ



- (14) ... – это совокупность законов и подзаконных актов, которые регулируют деятельность банков и кредитных организаций
- (15) Наиболее распространенным видом кредитных организаций являются ..., которые делятся на государственные, коммерческие и специализированные
- (16) Установите правильный порядок этапов создания кредитных организаций:
- (17) Законодательство, регулирующее банковскую систему, подразделяют на специальное, смешанное, налоговое и отчетное – в частности, ... законодательство состоит из документов, регламентирующих сроки, порядок и формы отчетности кредитных учреждений перед Центральным банком РФ иными госорганами и заинтересованными лицами
- (18) ... банковское законодательство включает Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- (19) К банковскому законодательству относят множество документов, которые можно разделить на четыре основные группы: документы специального законодательства; документы смешанного законодательства; документы ... законодательства; документы отчетного законодательства
- (20) Закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма» относят к документам ... законодательства, регулирующего банковскую систему
- (21) Совет ... – это коллегиальный орган управления Банка России, состоящий из председателя и членов совета, который принимает решения по ключевым вопросам денежно-кредитной политики и функционирования банка
- (22) ... – это национальный денежно-кредитный институт, главный банк России
- (23) ... осуществляет контроль над финансовой деятельностью Банка России, рассматривает годовые отчеты и принимает решения по вопросам совершенствования банковской системы
- (24) Право денежной ... – это исключительное право Банка России выпускать наличные деньги, управлять их обращением и устанавливать их дизайн



- (25) Говоря о гражданско-правовом статусе Центрального банка РФ (ЦБ РФ), следует отметить, что ЦБ РФ является ...
- (26) Установите соответствие видов и описаний нормативных актов, которые Банк России издает по вопросам, входящим в его компетенцию:
- (27) Установите соответствие основных функций Банка России и примеров их реализации:
- (28) Установите соответствие основных функций Банка России и примеров их реализации:
- (29) Отчетный период для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – с ...
- (30) К основным функциям совета директоров Банка России относится обеспечение финансовой стабильности – в частности, ...
- (31) Расположите в хронологической последовательности федеральные законы, которыми установлены правовые основы деятельности кредитных организаций (начиная с закона, принятого ранее других):
- (32) Установите соответствие понятий и их содержания:
- (33) Для банка с базовой лицензией минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций составляет ...
- (34) Основной документ кредитной организации – это ее ...
- (35) ... – это обособленное подразделение кредитной организации, представляющее интересы кредитной организации и защищающее их, но не имеющее права на осуществление банковских операций
- (36) Для небанковской кредитной организации минимальный размер уставного капитала составляет ...
- (37) Существуют три вида ликвидации кредитной организации – в частности, ... ликвидация происходит при отзыве лицензии, но без признаков банкротства; при этом арбитражный суд утверждает ликвидатора для проведения процедуры
- (38) Существуют три вида ликвидации кредитной организации – в частности, при ... кредитной организации учредители принимают решение о ликвидации банка при отсутствии оснований для отзыва лицензии; в этом случае Банк России аннулирует лицензию и согласовывает ликвидационную комиссию



- (39) ... лицензии мера Банка России по прекращению деятельности кредитной организации в случае нарушения законодательства или банкротства.
- (40) ... кредитной организации – это процесс изменения структуры кредитной организации
- (41) ... – это выдаваемое Банком России официальное разрешение на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право кредитного учреждения на проведение указанных в нем финансовых операций
- (42) Установите правильный порядок Процесса отзыва банковской лицензии:
- (43) Установите соответствие статей федеральных законов и вопросов, о которых в них говорится:
- (44) ... выданных лицензий – это перечень лицензий, которые выдает Банк России и которые обновляются, когда меняется статус лицензии
- (45) Процесс выдачи разрешения на осуществление банковских операций – это ...
- (46) После ... лицензии кредитная организация утрачивает право на осуществление банковских операций
- (47) Книгу государственной регистрации кредитных организаций ...
- (48) ... форма ведения Книги государственной регистрации кредитных организаций – это электронная база данных, которая хранит информацию о кредитных организациях; такая форма позволяет более оперативно вносить изменения и обеспечивает доступ к информации в режиме реального времени
- (49) Порядок отзыва лицензии определен ... Банка России от 17.09.2009 № 2293-У
- (50) Правовой ... банковской деятельности – это совокупность правил и норм, которые регулируют функционирование банков и их взаимодействие с клиентами и государством.
- (51) Банковские ... – это разногласия между банками и клиентами или между самими банками по вопросам финансовых операций, кредитов и услуг
- (52) ... – это система контроля, который осуществляет Центральный Банк РФ, чтобы поддерживать стабильность банков и защищать интересы вкладчиков



- (53) Финансовый ... – это механизм проверки соблюдения финансового законодательства и эффективного использования государственных и частных ресурсов
- (54) Установите правильную последовательность трех основных этапов банковского надзора Банка России:
- (55) ... банковского надзора – это подразделение Банка России, которое осуществляет контроль за соблюдением законодательства и нормативов в банковской сфере
- (56) Нормативы Банка России – это ...
- (57) ... банки – это кредитные учреждения второго уровня банковской системы, предоставляющие кредиты, депозиты и другие финансовые услуги
- (58) Принудительные меры воздействия, которые применяет Банк России, ...
- (59) Установите соответствие полномочий структурных подразделений Банка России и описаний этих полномочий:
- (60) Установите соответствие видов и предметов банковских споров:
- (61) Мобильный ... – это использование мобильных приложений, чтобы управлять банковскими счетами и совершения операций через смартфоны
- (62) Установите соответствие понятий и их содержания:
- (63) Банковская ... – это обязательство защищать личную информацию клиентов банков
- (64) ... – это технологии, которые обеспечивают доступ к обширным массивам данных; это позволяет банкам анализировать и улучшать клиентский сервис
- (65) Установите соответствие федеральных законов и регулируемых ими вопросов:
- (66) ... – это система, которая позволяет клиентам совершать банковские операции без посещения банка через телекоммуникационные каналы
- (67) ... – это комплекс мер и стандартов для защиты банковских систем от киберугроз и обеспечения безопасности данных клиентов
- (68) В числе рисков цифровизации следует назвать ...



- 69) Обязанности по защите банковских информационных систем закреплены в таких нормативно-правовых актах, как ... (укажите 2 варианта ответа)
- 70) ... – это незаконные действия, направленные на взлом систем и кражу данных, которые представляют значительные риски для финансовых учреждений
- 71) ... на банковскую деятельность – это официальное разрешение, которое выдает Центральный банк РФ, чтобы позволить организации осуществлять банковские операции
- 72) ... кодекс РФ – это основной законодательный акт, который регулирует общие нормы гражданских прав и обязательств, в частности вопросы ликвидации кредитных организаций
- 73) ... суд – это специализированный суд, который рассматривает дела о банкротстве и ликвидации банков, а также принимает решения по спорам между кредиторами и должниками
- 74) Главная причина ликвидации банка – ...
- 75) Центральный банк РФ может отзывать лицензию кредитной организации, если доходность капитала падает до ...
- 76) В 2024 г. в РФ был принят закон, который упрощает ликвидацию банков, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) – так, согласно новым правилам ликвидации, у НПФ есть ..., чтобы предоставить отчет суду и Центральному банку РФ
- 77) Установите соответствие реквизитов и названий федеральных законов, в соответствии с которыми осуществляется ликвидация кредитной организации:
- 78) В 2024 г. в РФ был принят закон, который упрощает ликвидацию банков, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) – так, согласно новым правилам ликвидации НПФ погасить долги можно через ... рабочих дней после закрытия реестра
- 79) Для проведения процедуры принудительной ликвидации кредитной организации ликвидатор (или конкурсный ...) выбирается из числа сотрудников, учредителей или участников организации, или привлекается со стороны
- 80) ... ликвидация – это процесс прекращения деятельности банка по инициативе его учредителей или акционеров
- 81) Установите соответствие понятий их характеристик:



- (82) Установите соответствие понятий и их характеристик:
- (83) Национальная платежная система включает в себя платежных ... – организации, которых привлекают для проведения операций определенного направления
- (84) ... платежные агенты и субагенты – это юридические лица или индивидуальные предприниматели, которые привлекаются банками, чтобы выполнять отдельные банковские операции, такие как прием платежей и переводов
- (85) ... – это российская альтернатива международной системе SWIFT, обеспечивающая обмен финансовыми сообщениями между банками
- (86) Национальная платежная система включает в себя ... – организации и индивидуальные предприниматели, привлекаемые банковскими платежными агентами для осуществления тех или иных функций
- (87) Одна из задач развития национальной платежной системы РФ – создать институт ... поставщиков платежных услуг (НППУ)
- (88) ... перевода денежных средств – это его характеристика, которая указывает на невозможность отозвать распоряжение о переводе денежных средств
- (89) Денежный ... – это форма платежей, которая используется, например, для оплаты товаров и услуг за границей
- (90) ... – это документ (документы), где содержатся условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы
- (91) ... – это экономическая система, которая основана на использовании цифровых технологий (электронная коммерция, интернет-бизнес и цифровые платформы)
- (92) Установите соответствие понятий и их характеристик:
- (93) Установите соответствие основных принципов развития цифровой экономики в России и содержания этих принципов:
- (94) ... торговля – это продажа товаров и услуг через Интернет; в России правовое регулирование этой сферы сталкивается с проблемами, одной из которых является отсутствие четких определений данного понятия в российских законах



- 95 В числе документов, которые регулируют цифровую экономику, – ... (укажите 2 варианта ответа)
- 96 Говоря о развитии цифровой экономики в РФ, можно утверждать, что ... (укажите 2 варианта ответа)
- 97 Расположите нормативные правовые акты, которые регулируют дистанционное банковское обслуживание, в хронологическом порядке их принятия, начиная с принятого ранее других:
- 98 Установите соответствие уровней цифровой экономики и их характеристик:
- 99 В Федеральном законе ... перечислены меры безопасности, которые должны применять банки при обработке персональных данных – например, защищать данные от изменений, копирования или уничтожения без разрешения
- 100 Подтверждение личности клиента предполагает использование таких методов, как пароли, электронные подписи и т.п., в частности, ... – это распознавание физического или информационного объекта по какому-либо уникальному признаку
- 101 Банковская ... – это форма обеспечения, когда банк обязуется выплатить кредитору сумму при невыполнении обязательств заемщиком
- 102 ... – это метод ведения бухгалтерского учета, при котором каждая операция отражается на двух счетах (дебете и кредите)
- 103 Установите соответствие основных принципов банковского кредитования и их содержания:
- 104 Расположите характеристики операций, которые охватывает деятельность банков, в порядке «пассивные операции; активные операции; банковские услуги»:
- 105 ... – это способ обеспечения кредита, при котором заемщик передает банку имущество в качестве гарантии возврата долга
- 106 ... – это форма краткосрочного кредита, при которой клиенту банка разрешается тратить больше средств, чем есть на его счете
- 107 Кредитный ... – это совокупность ряда финансовых посредников, которые привлекают и размещают временно свободные денежные средства от одних субъектов к другим на условиях возвратности, срочности, платности
- 108 ... – это принцип кредитования, согласно которому заемщик уплачивает проценты за пользование предоставленными средствами



- (109) ... учет – это учет, который обобщает данные аналитического учета и отражает общие суммы операций на счетах
- (110) К тенденциям в развитие кредитования на 2021–24 гг. относится ..., т.е. увеличение спроса на «зеленые» и социально ответственные кредиты
- (111) ... – это форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется произвести платеж продавцу после выполнения определенных условий и представления соответствующих документов
- (112) ... расчеты – это переводы денежных средств со счета на счет без использования наличных денег, которые осуществляются через банковскую систему
- (113) Расположите уровни российской системы нормативного регулирования бухгалтерского учета (начиная с верхнего уровня):
- (114) Установите соответствие формы безналичных расчетов и ее характеристики:
- (115) Срок для предъявления платежного поручения – ... с момента создания
- (116) ... – это инструменты, которые включают в себя банковские карты, электронные кошельки и системы интернет-банкинга
- (117) ... организации расчетов – это основополагающие правила их проведения, соблюдение которых позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям своевременности, надежности, эффективности
- (118) Учетная ... – это документ экономического субъекта, который определяет правила ведения бухгалтерского учета, методы и учетные процедуры для полной и достоверной финансовой отчетности
- (119) ... чек – это чек, который выписывают в рамках установленного лимита, а также используют для расчетов между юридическими лицами или для получения наличных денег
- (120) ... – это принцип организации расчетов, вытекающий из самой сути рыночной экономики, неотъемлемым условием которой является своевременное и полное выполнение платежных обязательств
- (121) Установите соответствие понятий из области права и их содержания:



- (122) ... отношения в банковской сфере – это отношения по государственному регулированию и контролю в банковской сфере, которые основаны на власти и подчинении и которые возникают между кредитными организациями и публичными органами
- (123) ... отношения – это предпринимательские имущественные и личные неимущественные отношения, которые возникают между кредитными организациями и основаны на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников
- (124) ... банковского права – это совокупность общественных отношений, которые возникают в связи с банковской деятельностью
- (125) Нормативно-правовой акт, который обладает высшей юридической силой в Российской Федерации, – это ... РФ
- (126) Установите соответствие принципов банковского права и их характеристик:
- (127) Установите соответствие функций банковского права и того, что они в себя включают:
- (128) ... метод правового регулирования предполагает наличие у одной из сторон правоотношения права давать в отношении другой стороны обязательные для исполнения властные предписания (этот метод используют в отношениях между центральным банком и иными элементами банковской системы)
- (129) Расположите федеральные законы в порядке их принятия, начиная с принятого ранее других:
- (130) Банковское право использует два метода правового регулирования – ... (административно-правовой) и диспозитивный (гражданско-правовой)
- (131) Установите соответствие критериев классификации и видов кредитных организаций (банков):
- (132) По сфере обслуживания кредитные организации подразделяют на ...
- (133) Установите соответствие понятий и их содержания:
- (134) ... организация – это юридическое лицо, которое осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг, чтобы извлечь прибыль на основании лицензии
- (135) Основной нормативный документ налогового законодательства – ... кодекс РФ



- (136) ... законодательство, регулирующее банковскую систему, состоит из документов, регламентирующих сроки, порядок и формы отчетности кредитных учреждений перед Центральным банком РФ, иными государственными органами и заинтересованными лицами
- (137) Законодательство, регулирующее банковскую систему, подразделяют на специальное, смешанное, налоговое и отчетное – так, ... банковское законодательство включает Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- (138) К банковскому законодательству относят множество документов, которые можно разделить на четыре основные группы: документы специального законодательства; документы ... законодательства; документы налогового законодательства; документы отчетного законодательства
- (139) К документам ... законодательства, регулирующего банковскую систему, в частности, относят Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и утвержденное Банком России «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»
- (140) Установите правильный порядок этапов создания кредитных организаций:
- (141) Ключевая ... является основным инструментом денежно-кредитной политики Центрального банка РФ (ЦБ РФ); она определяет процент, под который ЦБ РФ выдает кредиты коммерческим банкам, а также влияет на общую стоимость кредитования и уровень инфляции
- (142) Банк России обязан представлять отчетность о своей деятельности (например, данные о денежной массе, валютном рынке и финансовой стабильности) в ...
- (143) ... – это коллегиальный орган, который осуществляет контроль над финансовой деятельностью Банка России, рассматривает годовые отчеты и принимает решения по вопросам совершенствования банковской системы
- (144) Говоря о правовом статусе Центрального банка РФ (ЦБ РФ), следует отметить ...
- (145) Говоря о гражданско-правовом статусе Центрального банка, следует отметить, что он является ...



- (146) Установите соответствие видов и описаний нормативных актов, которые Банк России издает по вопросам, входящим в его компетенцию:
- (147) Нормативные акты, которые Банк России издает по вопросам, входящим в его компетенцию, ... (укажите 3 варианта ответа)
- (148) Установите соответствие основных функций Банка России и примеров их реализации:
- (149) Установите соответствие основных функций Банка России и примеров их реализации:
- (150) К основным функциям совета директоров Банка России относится регулирование банковской системы – в частности, ... (укажите 2 варианта ответа)
- (151) Установите соответствие понятий и их содержания:
- (152) Расположите федеральные законы, которыми установлены правовые основы деятельности кредитных организаций, в порядке их принятия, начиная с принятого ранее других:
- (153) Для банка с универсальной лицензией минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций составляет
- (154) Основной документ кредитной организации – это ...
- (155) Уставный ... банка – это сумма, вложенная участниками, которая служит начальным ресурсом для работы и гарантией для кредиторов (не может включать заемные средства)
- (156) Существуют три вида ликвидации кредитной организации – в частности, ... происходит, если банк не может удовлетворить требования кредиторов; в этом случае суд открывает конкурсное производство и назначает конкурсного управляющего
- (157) Существуют три вида ликвидации кредитной организации – в частности, при ... ликвидации кредитной организации учредители принимают решение о ликвидации банка при отсутствии оснований для отзыва лицензии; в этом случае Банк России аннулирует лицензию и согласовывает ликвидационную комиссию



- (158) ... – это обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места нахождения головного офиса; такое подразделение может осуществлять от имени организации все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России
- (159) ... лицензии – это мера Банка России по прекращению деятельности кредитной организации в случае нарушения законодательства или банкротства
- (160) ... кредитной организации – это процесс изменения структуры кредитной организации
- (161) Выдаваемое Банком России, официальное разрешение на осуществление банковской деятельности, удостоверяющее право кредитного учреждения на проведение указанных в нем финансовых операций, – это банковская ...
- (162) Книга ... кредитных организаций – это официальный реестр, который фиксирует зарегистрированные кредитные организации и изменения в их учредительных документах
- (163) Процесс выдачи разрешения на осуществление банковских операций – это ...
- (164) ... лицензия – это лицензия, которая позволяет банку проводить полный спектр банковских операций, даже операции с иностранной валютой и драгоценными металлами
- (165) Согласно ст. 13 Закона «О банках и банковской деятельности», кредитные организации могут проводить банковские операции только после того, как получили соответствующую ... от Банка России
- (166) ... форма ведения Книги государственной регистрации кредитных организаций – это бумажные листы, которые собраны в книгу, а также прошиты, пронумерованы и скреплены печатью Центрального банка РФ
- (167) Установите правильный порядок процесса отзыва банковской лицензии
- (168) Установите соответствие статей федеральных законов и вопросов, о которых в них говорится:
- (169) Порядок отзыва лицензии определен соответствующим ... Банка России



- (170) ... кредитной организации – процедура внесения кредитного учреждения в реестр Банка России с указанием ключевых характеристик, таких как наименование, лицензия и уставный капитал
- (171) Основной функцией Банка России является
- (172) Банковский ... – это система контроля, который осуществляет Центральный Банк РФ, чтобы поддерживать стабильность банков и защищать интересы вкладчиков
- (173) ... – это механизм проверки соблюдения финансового законодательства и эффективного использования государственных и частных ресурсов
- (174) ... банковского надзора – это подразделение Банка России, которое осуществляет контроль за соблюдением законодательства и нормативов в банковской сфере
- (175) ... Банка России – обязательные правила и требования, которые устанавливаются для банков, чтобы минимизировать риски и повысить устойчивость
- (176) Установите правильную последовательность трех основных этапов банковского надзора Банка России:
- (177) Одно из направлений банковского надзора – поддержание Банком России ... коммерческих банков через операции рефинансирования и кредитования
- (178) Предупредительные меры воздействия, которые применяет Банк России, ...
- (179) Установите соответствие полномочий структурных подразделений Банка России и описаний этих полномочий:
- (180) Установите соответствие видов и предметов банковских споров:
- (181) Установите соответствие понятий и их содержания:
- (182) Мобильный ... – это использование мобильных приложений, чтобы управлять банковскими счетами и совершения операций через смартфоны
- (183) ... банковское обслуживание (ДБО) – это система, которая позволяет клиентам совершать банковские операции без посещения банка через телекоммуникационные каналы
- (184) ... – это комплекс мер и стандартов для защиты банковских систем от киберугроз и обеспечения безопасности данных клиентов



- (185) В числе рисков цифровизации следует назвать ...
- (186) Одна из ключевых задач для российского государства – ...
- (187) Банковская ... – это обязательство защищать личную информацию клиентов банков
- (188) ... – это технологии, которые обеспечивают доступ к обширным массивам данных; это позволяет банкам анализировать и улучшать клиентский сервис
- (189) Установите соответствие федеральных законов и регулируемых ими вопросов:
  - (190) ... – это незаконные действия, направленные на взлом систем и кражу данных, которые представляют значительные риски для финансовых учреждений
  - (191) Материальные и нематериальные ценности, которые находятся в распоряжении банка и используются, чтобы удовлетворить его обязательств перед кредиторами, – это ... банка
  - (192) ... кодекс РФ – это основной законодательный акт, который регулирует общие нормы гражданских прав и обязательств, в частности вопросы ликвидации кредитных организаций
  - (193) ... лицензии – это лишение кредитной организации права на осуществление любых операций в сфере банковского сектора, которые были предусмотрены действующей лицензией
  - (194) Главная причина ликвидации банка – ...
  - (195) Центральный банк РФ может отозвать лицензию кредитной организации, если доходность капитала падает до ... процентов
  - (196) В 2024 г. в РФ был принят закон, который упрощает ликвидацию банков, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) – так, согласно новым правилам ликвидации НПФ погасить долги можно через ... после закрытия реестра
  - (197) В 2024 г. в РФ был принят закон, который упрощает ликвидацию банков, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) – так, согласно новым правилам ликвидации, у НПФ есть ... дней, чтобы предоставить отчет суду и Центральному банку РФ
  - (198) Установите соответствие реквизитов и названий федеральных законов, в соответствии с которыми осуществляется ликвидация кредитной организации:



- (199) Главный орган, который осуществляет надзор за банковской системой РФ и регламентирует процесс ликвидации и банкротства банков, – это ...
- (200) ... ликвидация – это ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России
- (201) ... система (НПС) – это совокупность операторов денежных переводов, платежных агентов, субагентов и операторов платежной инфраструктуры, обеспечивающая платежные услуги в России
- (202) Национальная платежная система включает в себя ... – кредитные и прочие финансовые организации, уполномоченные российским законодательством осуществлять переводы денежных средств
- (203) Банковские ... агенты и субагенты – это юридические лица или индивидуальные предприниматели, которые привлекаются банками, чтобы выполнять отдельные банковские операции, такие как прием платежей и переводов
- (204) Установите соответствие понятий их характеристик:
- (205) Система передачи ... (СПФС) – это российская альтернатива международной системе SWIFT, которая обеспечивает обмен финансовыми сообщениями между банками
- (206) Установите соответствие понятий и их характеристик:
- (207) Одна из задач развития национальной платежной системы РФ – ..., что позволит финтех-компаниям предлагать современные платежные услуги, которые сейчас могут предоставлять только кредитные организации; новые правила уравняют возможности финансовых посредников
- (208) Одной из задач развития национальной платежной системы РФ является ... – эти интерфейсы обеспечат свободный и безопасный обмен данными между участниками финансового рынка, а также равный доступ провайдеров услуг к информации о клиенте (после его согласия)
- (209) ... – это перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик находится за пределами РФ
- (210) ... платежной системы – это документ (документы), где содержатся условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы



- (211) Установите соответствие понятий и их характеристик:
- (212) ... – это экономическая система, которая основана на использовании цифровых технологий (электронная коммерция, интернет-бизнес и цифровые платформы)
- (213) ... коммерция – это совокупность товаров, услуг и иных объектов, которые возникают в связи с совершением сделок, а также рекламы товаров в сети Интернет и других информационно-телекоммуникационных сетях
- (214) В числе документов, которые регулируют цифровую экономику, – ... (укажите 2 варианта ответа)
- (215) Установите соответствие основных принципов развития цифровой экономики в России и содержания этих принципов:
- (216) Говоря о развитии цифровой экономики в РФ, можно утверждать, что ... (укажите 2 варианта ответа)
- (217) Расположите нормативные правовые акты, которые регулируют дистанционное банковское обслуживание, в хронологическом порядке их принятия, начиная с принятого ранее других:
- (218) Установите соответствие уровней цифровой экономики и их характеристик:
- (219) Использование биометрических данных клиентов банков регламентирует федеральный закон ...
- (220) Подтверждение личности клиента предполагает использование таких методов, как пароли, электронные подписи и т.п., в частности, ... – это процесс подтверждения права на доступ с помощью ввода пароля, пин-кода, использования биометрических данных и других способов
- (221) Установите соответствие основных принципов банковского кредитования и их содержания:
- (222) Расположите характеристики операций, которые охватывает деятельность банков, в порядке «пассивные операции; активные операции; банковские услуги»:
- (223) ... учет – это учет, который ведут по каждому кредитному договору отдельно, с учетом сроков предоставления кредита.
- (224) Двойная ... – это метод ведения бухгалтерского учета, при котором каждая операция отражается на двух счетах: дебете и кредите
- (225) Способ обеспечения кредита, при котором заемщик передает банку имущество в качестве гарантии возврата долга, – это ...



- (226) ... – это форма краткосрочного кредита, при которой клиенту банка разрешается тратить больше средств, чем есть на его счету
- (227) ... – это сделки, при которых банки предоставляют заемщику денежные средства на условиях возвратности, срочности и платности
- (228) ... – это принцип кредитования, согласно которому заемщик уплачивает проценты за пользование предоставленными средствами
- (229) Установите соответствие понятий и их определений:
- (230) К тенденциям в развитие кредитования на 2021–24 гг. относится ...
  - растет популярность пиингового кредитования и краудфандинга
- (231) Установите соответствие формы безналичных расчетов и ее характеристики:
- (232) ... – это форма безналичных расчетов, при которой банк обязуется произвести платеж продавцу после выполнения определенных условий и представления соответствующих документов
- (233) ... счет – это счет, который один банк открывает в другом банке, чтобы провести межбанковский расчет, в том числе в международной торговле
- (234) Расположите уровни российской системы нормативного регулирования бухгалтерского учета (начиная с верхнего уровня):
- (235) Срок для предъявления платежного поручения – ... с момента создания
- (236) ... средства платежа – это инструменты, которые включают в себя банковские карты, электронные кошельки и системы интернет-банкинга
- (237) ... расчеты – это операции с денежными средствами, которые осуществляют с использованием банкнот и монет для оплаты товаров, услуг и других обязательств
- (238) ... чек – это чек, который выписывают в рамках установленного лимита, а также используют для расчетов между юридическими лицами или для получения наличных денег
- (239) ... организации расчетов – это основополагающие правила их проведения, соблюдение которых позволяет обеспечить соответствие расчетов предъявляемым требованиям своевременности, надежности, эффективности



- (240) Установите соответствие принципов организации расчетов и их характеристик:
- (241) Принципы права – это основные идеи, руководящие положения, которые определяют содержание и направление правового регулирования. Один из принципов банковского права предполагает, в частности, что осуществление банковских операций совершается в рамках законодательства, а деятельность банков подвергается регулированию и контролю государственных органов для обеспечения стабильности финансовой системы. О каком принципе банковского права идет речь?
- (242) В Гражданском кодексе РФ (ГК РФ) закреплен принцип единства правового регулирования имущественных и личных неимущественных отношений, основанных на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности их участников, будь то физические или юридические лица, включая лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. В какой статье КГ РФ об этом сказано?
- (243) Существуют различные объекты правового регулирования банковского права. В частности, право определяет обязанности банков, их имущественную ответственность, а также систему органов управления и контроля в банках. Назовите объект правового регулирования банковского права, о котором идет речь в данном примере.
- (244) Банковские отношения – это связи, регулируемые банковским правом, где одной стороной может быть юридическое или физическое лицо, а другой стороной является банк, небанковская кредитная организация или Банк России. Банковских отношений классифицируются на виды по некоторым критериям. В частности, выделяют банковские отношения, которые возникают между: банком и клиентом; двумя банками; Центральным банком РФ (ЦБ РФ) и другими банками; ЦБ РФ и Правительством РФ и др. Какой критерий классификации видов банковских отношений использован в этом случае?
- (245) Банковские отношения – это связи, регулируемые банковским правом, где одной стороной может быть юридическое или физическое лицо, а другой стороной является банк, небанковская кредитная организация или Банк России. Банковских отношений классифицируются на виды по некоторым критериям. В частности, выделяют банковские отношения: для привлечение денежных средств; на размещение привлеченных средств; на содействие платежному обороту. Какой критерий классификации видов банковских отношений использован в этом случае?



- (246) Банковские отношения имеют особенности, которые отличают их от других правовых отношений. Одна из этих особенностей заключается в том, что в банковских отношениях всегда участвует кредитная организация или Банк России. Например, при открытии банковского счета для юридического лица одной стороной всегда будет выступать банк, который предоставляет услугу, а другой – компания, которая этот счет открывает. О какой особенности банковских отношений идет речь?
- (247) Совет директоров Банка России – коллегиальный орган управления Центрального банка РФ. Совет директоров Банка России выполняет определенные функции. В частности, он занимается разработкой направлений единой денежно-кредитной политики и развития финансового рынка, устанавливает процентные ставки и обязательные резервные требования. О какой функции совета директоров Банка России идет речь в данных примерах?
- (248) Совет директоров Банка России – коллегиальный орган управления Центрального банка РФ. Кто входит в совет директоров Банка России. Кем и на какой срок они назначаются?
- (249) Совет директоров Банка России – коллегиальный орган управления Центрального банка РФ. Совет директоров Банка России выполняет определенные функции. В частности, он принимает решения о выпуске новых банкнот и монет, а также об изъятии старых. О какой функции совета директоров Банка России идет речь в данном случае?
- (250) Банки подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного Законом о банках специального порядка государственной регистрации кредитных организаций. Чему равен минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций для банка с универсальной лицензией, привлекающей вклады физических лиц?
- (251) Отношения между кредитной организацией (КО) и государством регулированы статьей 9 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Что говорится в данной статье закона о отношениях между КО и органами законодательной и исполнительной власти?
- (252) В Российской Федерации банк может быть образован как хозяйственное общество. Какие в РФ бывают банки по организационно-правовым формам?



- (253) Правовые последствия, связанные с отзывом лицензии, влекут невозможность осуществлять банком сделки (кроме тех, которые указаны в законе) и реализовывать обязательства по договорам перед иными участниками договорных отношений. Кто осуществляет управление банком после отзыва лицензии?
- (254) При отзыве лицензии клиенты временно теряют возможность распоряжаться денежными средствами, которые зависли в банке. Если клиент банка, у которого отозвали лицензию, хочет получить возмещение, ему следует: открыть счет в другом банке; сообщить новые реквизиты контрагентам; получить возмещение через банки-агенты. В течение какого времени после подачи заявления производится возмещение? На какие суммы распространяется страховое покрытие?
- (255) Все банки, которые привлекают вклады физических лиц, обязаны входить в систему страхования вкладов (ССВ) и уплачивать взносы в Фонд обязательного страхования. Это гарантирует возврат денег вкладчикам в случае отзыва лицензии. Работа системы страхования вкладов регулируется Агентством по страхованию вкладов под контролем Правительства РФ. Сколько банков в России (по состоянию на 2024 г.) зарегистрированы в ССВ?
- (256) Банковские споры представляют собой юридические конфликты, возникающие между кредитными организациями и их клиентами (физическими или юридическими лицами), а также между самими банками. Они возникают в различных сферах банковской деятельности, таких как кредитные операции, финансовые сделки, банковские услуги, инвестиции и прочие виды финансовых операций. Существуют разные виды банковских споров. К какому виду относятся споры о нарушении законодательства и споры об условиях кредитования?
- (257) Банковские споры представляют собой юридические конфликты, возникающие между кредитными организациями и их клиентами (физическими или юридическими лицами), а также между самими банками. Они возникают в различных сферах банковской деятельности, таких как кредитные операции, финансовые сделки, банковские услуги, инвестиции и прочие виды финансовых операций. Существуют разные виды банковских споров. К какому виду относятся споры о конфиденциальности информации и споры о мошенничестве?



- (258) Для реализации своих надзорных функций Банк России действует через свои структурные подразделения, такие как территориальные управления и отделы банковского надзора. Эти подразделения обладают определенными полномочиями. Какие из этих полномочий необходимы, чтобы оценить финансовую устойчивость кредитных организаций, выявить потенциальные риски и предотвратить нарушения нормативов.
- (259) Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) предлагает новый уровень сервиса, обеспечивает доступные и эффективные способы взаимодействия с клиентами. Один из ключевых законов в области ДБО регулирует использование электронных подписей, устанавливает требования к ним и определяет их юридическую силу. Назовите этот федеральный закон.
- (260) В нашей стране введен в действие национальный стандарт, который содержит требования к организации информационной защиты. Этот стандарт охватывает меры по защите от вредоносного кода, утечек информации и нарушений целостности информационной инфраструктуры. Особое внимание уделяется защите информации при удаленном доступе через мобильные устройства. В каком году введен этот национальный стандарт?
- (261) Банк России в своем стандарте подчеркивает, что надежная информационная безопасность банковской системы РФ – необходимое условие для стабильной работы платежной системы страны. Этот стандарт распространяется на все банки в России и устанавливает требования к информационной безопасности. Назовите описанный стандарт.
- (262) Ликвидация кредитной организации – это прекращение ее существования. Организация теряет право вести деятельность и выполнять юридические обязательства. Может ли ликвидация кредитной организации быть добровольной? Дайте развернутый ответ.
- (263) Ликвидация кредитной организации осуществляется в соответствии определенными нормативными правовыми актами. Какой из кодексов РФ входит в число этих нормативных правовых актов?
- (264) Отзыв лицензии – это лишение кредитной организации права на осуществление любых операций в сфере банковского сектора, которые были предусмотрены действующей лицензией. Центральный банк РФ может отзывать лицензию в определенных случаях. Приведите пример ситуации, в которой Центральный банк РФ может отзвать у кредитной организации лицензию



- (265) В крупных торговых сетях, таких как «Пятерочка» и «Магнит», практически все кассы оснащены терминалами для использования этой формы безналичной оплаты товаров. Для этого используется пластиковая банковская карта. Как называется данная форма платежей?
- (266) Эту форму используют для оплаты товаров и услуг онлайн, а также для переводов, включая международные. Например, «ЮMoney» позволяет пользователям оплачивать товары на таких площадках, как Ozon и AliExpress, а также переводить деньги друзьям и родным. Как называется данная форма платежей?
- (267) Эта форма платежей еще развивается. По сути она представляет собой уникальный цифровой код, который хранится в электронном кошельке на платформе Центрального банка РФ. В 2024 г. стартовал пилотный проект по внедрению данной формы платежей, в рамках которого пользователи могли осуществлять первые тестовые транзакции с использованием нового цифрового актива. Как называется данная форма платежей?
- (268) Существует ряд законов и других нормативных правовых актов, которые регулируют дистанционное банковское обслуживание. В частности, один из федеральных законов защищает данные граждан от несанкционированного доступа и устанавливает правила для их обработки. Это критически важно для банков, которые работают с огромными объемами персональных данных. Например, закон требует, чтобы данные были защищены от изменений, уничтожения или копирования без разрешения. О каком федеральном законе идет речь?
- (269) Существует ряд законов и других нормативных правовых актов, которые регулируют дистанционное банковское обслуживание. В частности, в одном из федеральных законов говорится о том, что в единой биометрической системе размещаются и обрабатываются биометрические персональные данные следующих видов: - изображение лица человека, полученное с помощью фотовидеоустройств; - запись голоса человека, полученная с помощью звукозаписывающих устройств. О каком федеральном законе идет речь?
- (270) Президент РФ утвердил стратегию развития информационного общества, на основе которой Правительство РФ приняло программу «Цифровая экономика Российской Федерации». В каком году эта стратегия была утверждена Президентом РФ?



- (271) Российский кредитный рынок постоянно развивается, сталкиваясь с новыми вызовами и возможностями. Одна из проблем связана с монополизацией рынка кредитования крупными банками. О какой проблеме современного кредитного рынка идет речь?
- (272) Деятельность банков охватывает четыре основные группы операций: пассивные операции; активные операции; банковские услуги; собственные операции. В одну из этих групп входят операции по обеспечению работы банка (например, безопасность и приобретение оборудования). О какой группе операций идет речь?
- (273) В РФ имеет место замедление розничного кредитования. В 2022 г. рост розничного кредитного портфеля в РФ снизился до 9,5 % (с 13,5 % в 2020 г.). Прирост необеспеченных потребительских кредитов сократился до 2,7 %, что является минимальным показателем за долгое время. Ипотека остается ведущим сегментом, но также показывает снижение темпов роста. Одной из причин этого замедления является то, что снижение покупательной способности делает кредиты менее привлекательными. О какой из причин идет речь?
- (274) Расчеты – это передача или перевод денежных средств от должника кредитору в порядке исполнения денежного обязательства. Как осуществляются расчеты между субъектами по гражданско-правовым обязательствам?
- (275) Компания отправила товар в другой город и использует данную форму безналичных расчетов, чтобы получить оплату от покупателя. О какой форме безналичных расчетов идет речь в данном примере?
- (276) Данный документ может использовать предприятие, когда переводит зарплату своим сотрудникам. О какой форме безналичных расчетов идет речь в данном примере?