

**НОУ ВПО «МУ им. С.Ю.Витте» в г. Туле**

**ТЕСТЫ**

**по предмету «Банковское право»**

1.Какие отношения регулирует банковское право в сфере банковской деятельности?

А) отношения по осуществлению банковских операций;

Б) ответственность за уголовные правонарушения;

В) отношения по охране валютных ценностей.

2.Характерной чертой банковского дела является?

А) осуществление экономических операций;

Б) осуществление налоговых операций по установлению, ведению и взиманию налогов и сборов РФ;

В) совершение систематических банковских операций

3.Комплексные банковские отношения НЕ включают в себя?

А) уголовные правоотношения;

Б) гражданские правоотношения;

В) трудовые правоотношения

4.В каком признаке раскрывается отраслевой метод правового регулирования общественных отношений?

А) в специфике разрешения возникающих конфликтов;

Б) в предпринимательском характере;

В) в возможности осуществления только специальными субъектами

5. Что является принципом банковского права?

А) учёт опыта международного правового сотрудничества и регулирования в области банковского дела;

Б) принцип двухуровнего построения банковской системы РФ;

В) принцип специфики разрешения конфликтов

6.Что НЕ относится к источникам банковского права?

А) ГК

Б) Указы президента РФ;

В) Постановления Правительства РФ;

Г) Таможенный кодекс РФ

7.Что является элементами банковского правоотношения?

А) субъект;

Б) объект;

В) содержание;

Г) все ответы верны;

Д) нет правильного ответа

8.Объектами банковских правоотношений могут выступать?

А) валютные ценности;

Б) движимое имущество;

В) недвижимое имущество;

9.Субъектами банковских правоотношений являются:

А) Государственная Дума РФ;

Б) Минфин России;

В) МВД РФ

10.К какой отрасли можно отнести банковское право?

А) комплексное;

Б) специальное;

В) базовое

11. Правовой статус ЦБ РФ установлен?

А) указом президента;

Б) постановлением Правительства;

В) Законом о ЦБ РФ

12. ЦБ РФ является?

А) физическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием;

Б) юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба РФ и со своим наименованием;

13. Местом нахождения центральных органов ЦБ РФ является?

А) г. Санкт- Петербург;

Б) г. Москва;

В) г. Воронеж

14. Целью деятельности ЦБ РФ не является?

А) развитие и укрепление банковской системы РФ;

Б) защита и обеспечение устойчивости рубля;

В) рассмотрение уголовных дел

15. ЦБ РФ подотчётен?

А) Государственной Думе РФ;

Б) Минфин России;

В) Правительству РФ

16.Какие направления своей компетенции реализует ЦБ РФ?

А) организатор безналичных расчетов

Б) осуществление эффективного управления золотовалютными резервами;

В) осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций

17. Когда ЦБ РФ должен предоставить в ГД РФ проект основных направлений не предстоящий год?

А) 3 июня;

Б) 26 августа;

В) 1 сентября

18. Основными инструментами денежно- кредитной политики ЦБ РФ НЕ являются?

А) операции на открытом рынке;

Б) рефенансирование кредитных организаций;

В) передача векселя

19. Что является официальной денежной единицей(валютой) РФ?

А) Российский рубль;

Б) доллар;

В) марка

20. Срок изъятия из обращения банкнот и монет старого образца не может быть?

А) менее 1 года, но не превышая 5 лет;

Б) менее 5 лет;

В) 10 лет.

21. Главная цель банковского регулирования и банковского надзора?

А) защита интересов вкладчиков и кредиторов;

Б) организация внутреннего контроля;

В) бухгалтерский учёт

22. Регулирующие и надзорные функции ЦБ РФ осуществляет?

А) Государственный таможенный комитет;

Б) ФТС;

В) Комитет банковского надзора

23. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать?

А) 300% размера собственных средств кредитной организации;

Б) 800%размера собственных средств кредитной организации;

Б) 500% размера собственных средств кредитной организации

24. Размер норматива использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций других юридических лиц не может превышать?

А) 10% размера собственных средств кредитной организации;

Б) 25% размера собственных средств кредитной организации;

В) 50% размера собственных средств кредитной организации

25. ЦБ РФ не имеет права?

А) пролонгировать предоставленные кредиты;

Б) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

В) выдавать поручительства и банковские гарантии

26. ЦБ РФ имеет право?

А) заниматься торговой и производственной деятельностью;

Б) приобретать акции кредитных и иных организаций;

В) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей

27. ЦБ РФ устанавливает?

А) сроки безналичных расчётов;

Б) формы безналичных расчётов;

В) правила осуществления безналичных расчётов;

Г) нет правильного ответа;

Д) все ответы верны

28. Общий срок платежей по безналичным расчётам, если указанный платёж осуществляется в пределах территории субъекта РФ, не должен превышать?

А) двух операционных дней;

Б) пяти операционных дней;

В) десяти операционных дней

29. В структуру ЦБ РФ входят?

А) учебные заведения;

Б) Национальный банковский совет;

В) ФТС

30. Одним из органов управления ЦБ РФ является?

А) Совет директоров ЦБ РФ;

Б) территориальные учреждения;

В) центральный аппарат

31. Сколько человек входит в Национальный банковский совет?

А) 32;

Б) 12;

В) 5

32. Сколько раз заседает Национальный банковский совет?

А) не реже одного раза в квартал;

Б) не реже двух раз в квартал;

В) один раз в три квартала

33. Председатель ЦБ РФ назначается на должность?

А) Государственной Думой;

Б) Президентом РФ;

В) Советом директоров

34. Вестник Банка России официально публикует решения Совета директоров в течение…дней?

А) 20 дней со дня принятия;

Б) 10 дней со дня принятия;

В) 15 дней со дня принятия

35. Территориальные учреждения ЦБ РФ?

А) не являются юридическими лицами;

Б) являются физическими лицами;

В) являются юридическими лицами

36. Полевые учреждения ЦБ РФ предназначены для банковского обслуживания?

А) воинских частей;

Б) МВД РФ;

В) ФТС РФ;

37.Учредители банка не имеют права выходить из состава его участников в течение…лет со дня регистрации банка?

А) 5 лет;

Б) 10 лет;

В) 3 лет

38. Устав кредитной организации должен содержать?

А) указание на организационно- правовую форму;

Б) правила бухгалтерского учёта и отчётности;

В) порядок формирования провизии ЦБ РФ

39. Бизнес- план должен содержать?

А) систему управления кредитной организации;

Б) общую информацию о кредитной организации;

В) цели, задачи, рыночную политику кредитной организации;

Г) нет правильного ответа;

Д) все ответы верны

40. Предельный размер не денежной части уставного капитала создаваемой кредитной организацией не должен превышать?

А) 50%;

Б) 20%;

В) 10%

41. Что относится к мерам по предупреждению банкротства?

А) финансовое оздоровление банка;

Б) ликвидация кредитной организации;

В) нет правильного ответа

42. Заявление о признание кредитной организации банкротом должно содержать?

А) наименование кредитной организации и её место нахождения;

Б) платёжные поручения с отметкой об исполнении;

В) балансы на последнюю отчётную дату с отметкой налоговых органов

43. Кредитная организация вправе открывать на территории РФ?

А) филиалы, сведения о которых должны содержаться в её уставе;

Б) представительства;

В) обменные пункты;

Г) все ответы верны

44. За открытие филиалов с кредитных организаций взимается сбор в размере?

А) 200 МРОТ;

Б) 100 МРОТ;

В) 50 МРОТ

45. За государственную регистрацию кредитной организации, созданной в результате реорганизации, взимается гос. пошлина в размере?

А) 5000 рублей;

Б) 2000 рублей;

В) 10000 рублей

46. Одной из форм реорганизации кредитной организации является?

А) слияние;

Б) закрытие;

В) открытие

47. Расчётные документы должны содержать следующие реквизиты?

А) вид платежа;

Б) бизнес-план;

В) договор

48. В расчётных операциях участвуют?

А) плательщик;

Б) получатель;

В) банк плательщика;

Г) нет правильного ответа;

Д) все ответы верны

49. В платёжном поручении должны быть обязательные реквизиты?

А) корреспондентский счёт банка плательщика и его банковский идентификационный код (БИК);

Б) банк получателя;

В) банк плательщика;

50. В аккредитивном обязательстве имеются следующие участники?

А) плательщик;

Б) должник;

В) нет правильного ответа

51. Аккредитив бывает?

А) покрытый;

Б) дорожный;

В) на предъявителя

52. Признаком инкассо является?

А) выполнение поручения за счёт клиента;

Б) выполнение поручения за счёт собственных средств;

В) делегирование своих полномочий заместителям

53. Кто является основным должником по чеку?

А) чекодатель;

Б) чекодержатель;

В) плательщик

54. Чековым реквизитом является?

А) инкассо;

Б) указание валюты платежа;

В) выполнение поручения за счёт клиента

55. Какое бывает кроссирование?

А) общее;

Б) специальное;

В) все ответы верны

56. Чек может быть?

А) документарным;

Б) простым;

В) именным

57. Бесспорное списание средств со счёта клиента осуществляется в случаях?

А) при нарушение законодательства;

Б) при взимании задолженности по уплате таможенных платежей;

В) при оплате посредством кредитной карточки

58. Вариант организации межбанковских расчётов?

А) централизованный;

Б) общий;

В) специальный

59. Корреспондентским соглашением определяется?

А) счёт получателя;

Б) счёт плательщика;

В) вид и валюта открываемых счетов

60. Признак банковских операций?

А) списание средств со счёта клиента;

Б) сделки, осуществляемые соответствующими субъектами;

В) чековое обязательство

61. Объектом банковских операций могут быть?

А) деньги;

Б) ценные бумаги;

В) драгоценные металлы

Г) все ответы верны

62. Видом банковского счета не является?

А) чековый счёт;

Б) расчётный счёт;

В) депозитный счёт;

63. Банковские вклады подразделяются?

А) вклад до востребования;

Б) срочный вклад;

В) оба ответа верны

64. Стороной депозитного договора является?

А) банк;

Б) плательщик;

В) должник

65. Ответственность по депозитному договору наступает в случае?

А) за выдачу банковских гарантий;

Б) за ухудшение условий обеспечения;

В) за привлечение денежных средств физ. и юр. лиц

66. Каким является кредитный договор?

А) возмездным;

Б) безвозмездным;

В) нет правильного ответа

67. Вид неустойки по соотношению?

А) договорная;

Б) законная;

В) зачётная

68. Вид неустойки по форме?

А) альтернативная;

Б) пеня;

В) исключительная

69. Каким является договор поручительства?

А) консенсуальным;

Б) возмездным;

В) безвозмездным

70. Договор поручительства должен быть совершён?

А) в устной форме;

Б) в письменной форме;

71. Банковская гарантия представляет собой?

А) двустороннюю сделку;

Б) одностороннюю сделку;

В) нет правильного ответа

72. В договоре залога указывается?

А) вид залога;

Б) стоимость залога;

В) адрес нахождения залога;

Г) все ответы верны;

Д) нет правильного ответа

73. Факторинговые операции по месту осуществления?

А) внутренние;

Б) открытые;

В) закрытые

74. По типу финансирования лизинг бывает?

А) косвенный;

Б) срочный;

В) прямой

75. Операции банков с ценными бумагами можно подразделить?

А) операции по выдаче кредитов;

Б) биржевые сделки;

В) учёт;

Г) нет правильного ответа

Д) все ответы верны

76. Банки могут выпускать акции?

А) при создании акционерного банка;

Б) при закрытии банка;

В) при открытии банка

77. Сколько этапов содержит эмиссия банками акций и облигаций?

А) 5;

Б) 7;

В) 10

78. Коммерческие банки могут выступать на рынке ценных бумаг в следующих качествах?

А) как инвесторы;

Б) как покупатели;

В) как продавцы

79. Вид опционных сделок?

А) колл;

Б) опцион на покупку;

В) опцион на продажу

80. Какую премию уплачивает покупатель опциона продавцу?

А) не ниже 5% суммы сделки;

Б) не ниже 10 % суммы сделки;

В) 25%

81. Офсетная сделка- это

А) противоположная сделка по отношению к ранее совершённой;

Б) договор купли- продажи базового актива

В) биржевая сделка

82. Вид сделки с премией?

А) срочная;

Б) прямая;

В) кратная

83. Минимальный размер собственного капитала для осуществления клиринговой деятельности должен составлять?

А) не менее 15 млн. рублей;

Б) не более 5 млн. рублей;

В) не менее 25 тыс. рублей

84. К функциям клирингового центра относят?

А) хранение и обращение денежных средств;

Б) создание специализированных подразделений;

В) соблюдение конфиденциальности

85. Коммерческие банки предоставляют вексельные кредиты в форме?

А) кредита;

Б) ссуды;

В) форфейтинга

86. Не принимают к учёту векселя?

А) не служащие средством платежа;

Б) не основанные на товарных сделках;

В) участвующие в биржевых сделках

87. Вид комиссионной операции?

А) инкассирование векселей;

Б) форфейтинговый вексель;

В) аваль

88. Резидентами являются?

А) аккредитованные представительства РФ;

Б) находящиеся на территории РФ филиалы;

В) физические лица, являющиеся гражданами РФ

89. Основой валютного регулирования является?

А) ФЗ « О валютном регулирование и валютном контроле»;

Б) ФЗ «О векселе»;

В) ГК РФ

90. Требование о резервирование суммы не должно превышать?

А) 50% суммы, осуществляемой валютной операции;

Б) 100% суммы, осуществляемой валютной операции;

В) нет правильного ответа

91. Обязательная продажа валютной выручки через уполномоченные банки от экспорта товаров в РФ, составляет?

А) 25%;

Б) 15%;

В) 19%

92. Контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами осуществляет?

А) Правительство РФ;

Б) Президент РФ;

В) ЦБ РФ

93. Должностные лица органов и агентов валютного контроля имеют право?

А) проверять все документы, связанные с осуществлениями функций валютного контроля;

Б) препятствовать совершению административных правонарушений;

В) нет правильного ответа

94. Нерезиденты осуществляют валютные операции между собой?

А) с ограничением;

Б) без ограничений

95. Что относится к валюте РФ?

А) денежные знаки в виде банкнот, монет, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством платежа в РФ;

Б) средства на банковских счетах и вкладах;

В) оба ответа верны

96. Вексель бывает?

А) простой;

Б) именной;

В) дорожный

97. Домициляция-это?

А) отказ от акцепта;

Б) инкассирование векселей;

В) назначение плательщиком третье лицо

98. Форфейтинг- это?

А) операция по приобретению права требования на поставку товаров и оказание услуг;

Б) векселедательский кредит;

В) кредит в форме ссудного счёта

99. Операции банка с векселями бывают?

А) кредитные;

Б) комиссионные;

В) оба ответа верны

100. Вексельное законодательство составляет?

А) ГК РФ;

Б) ТК РФ;

В) УК РФ