**Тема №3 «Обеспечение безопасности кредитных операций банков»**

1. **Какие из перечисленных лиц не относятся к субъектам, на которых Законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну?**

А) организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов;

Б) консульские учреждения;

В) аудиторские организации;

Г) бюро кредитных историй.

2**. Банковская тайна - это:**

А) защищаемые кредитной организацией, ЦБ РФ и Агентством по страхованию вкладов сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании федеральных законов в их интересах;

Б) охраняемые законом сведения о банковском счете, вкладе, операциях по счету и сведения о клиенте;

В) охраняемые законом сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией;

Г) перечень сведений конфиденциального характера и субъектов, гарантирующих их сохранность, установленный Законом о банках и банковской деятельности.

**3. Кому из поименованных лиц предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей?**

А) самим клиентам кредитных организаций;

Б) нотариальной палате, по находящимся у них наследственным делам;

В) судебным приставам исполнителям;

Г) иностранным консульским учреждениям.

**4. Информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия:**

А) Федеральной службе судебных приставов;

Б) бюро кредитных историй;

В) судам;

Г) агентству по страхованию вкладов при наступлении страховых случаев.

**5. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:**

А) налоговым органам;

Б) таможенным органам;

В) органам принудительного исполнения судебных актов;

Г) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

**6. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация в одностороннем порядке**:

А) вправе изменить процентную ставку;

Б) не вправе изменять процентную ставку;

В) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом;

Г) не вправе изменить процентную ставку, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**7. В какой срок банк обязан выдать денежные средства вкладчику гражданину после предъявления им соответствующего требования?**

А) по первому требованию вкладчика

Б) не позднее двух рабочих дней, после получения соответствующего требования

В) немедленно, после получения соответствующего заявления вкладчика

Г) не позднее дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором.

**8. Какие денежные средства, внесенные физическими лицами в банки, подлежат обязательному страхованию?**

А) размещенные на банковских счетах индивидуальных предпринимателей

Б) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя

В) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление

Г) вклады физических лиц до востребования.

**9. Каков субъектный состав договора банковского счета?**

А) банк (кредитная организация, обладающая лицензией), клиент - любое лицо

Б) банк, либо иная коммерческая организация, имеющая лицензию, клиент - юридическое лицо

В) только банк, клиент - юридическое лицо

Г) банк, либо иная коммерческая организация, клиент - любое лицо.

**10. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:**

А) депозитным сертификатом;

Б) именной сберегательной книжкой;

В) сберегательной книжкой на предъявителя;

Г) все перечисленное.

**11. Целями деятельности Банка России не являются:**а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы  
б) получение прибыли   
в) защита и обеспечение устойчивости рубля

**12. Банк России имеет уставный капитал в размере:**  
а) 2 млрд руб.  
б) 4 млрд руб.  
в) 3 млрд руб.

**13. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:**а) 400 миллионов рублей  
б) 300 миллионов рублей   
в) 100 миллионов рублей

**14. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:**а) 4 года  
б) 1 год  
в) без ограничения сроков ее действия

**15. Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности:**а) ежегодно   
б) один раз в три года  
в) ежеквартально

**16. Органами управления кредитной организации являются:**  
а) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган  
б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган  
в) общее собрание ее учредителей (участников), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган

**17. Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:**а) Министерство финансов РФ  
б) Федеральное казначейство  
в) Банк России

**18. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью**:  
а) предпринимательской  
б) торговой   
в) на рынке ценных бумаг

**19. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:**а) на рынке ценных бумаг  
б) предпринимательской  
в) производственной

**20. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:**а) на рынке ценных бумаг  
б) страховой   
в) предпринимательской

**21. Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:**а) постановление  
б) положение  
в) официальное разъяснение

**22. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:**а) расчет рисков деятельности банка  
б) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций   
в) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей

**23. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:**  
а) заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации форме  
б) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей  
в) расчет рисков деятельности банка

**24. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:**а) расчет рисков деятельности банка  
б) Устав кредитной организации   
в) Учредительный договор

**25. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции:**  
а) небанковская кредитная организация   
б) разносторонняя кредитная организация  
в) иностранная кредитная организация

**26. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых … лет со дня его государственной регистрации:**а) пяти  
б) четырех  
в) трех

**27. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности все банковские операции:**а) банк   
б) небанковская кредитная организация  
в) организация по инкассации