

«Банковское право»

Вопросы и ответы из теста по [Банковскому праву](#) с сайта [oltest.kz](#).

Общее количество вопросов: 140

Тест по предмету «Банковское право».

1. Аккредитив предназначен для расчетов:

- **с 1 поставщиком**

2. Аккредитив, при открытии которого банк-эмитент предоставляет плательщику кредит, перечисляемый в распоряжение банка поставщика:

- **депонированный**

3. Акции, выпуск которых зарегистрирован уполномоченным органом:

- **объявленные акции**

4. Акция, не участвующая в формировании уставного капитала банка и получении дивидендов. Ее владелец обладает правом вето на решения общего собрания акционеров, Совета директоров:

- **«золотая акция»**

5. Анализ, ревизия, проверка, аудит, это:

- **методы контроля**

6. Банк, выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению другого банка на основании заключенного договора между ними:

- **банк-корреспондент**

7. Банковская система, находящаяся в процессе трансформации и содержащая компоненты рыночной и распределительной банковских систем:

- **банковская система переходного периода**

8. В зависимости от хронологической последовательности акцепт делят:

- **на предварительный, последующий**

9. Вексель, в котором плательщиком назван векселедатель:

- **встречный**

10. Вексель, выписанный банком на другой банк, с целью оформления задолженности по кредиту:

- **финансовый**

11. Вексельное поручительство, в силу которого лицо, совершившее его, принимает ответственность за выполнение обязательств других лиц, обязанных по векселю:

- **аваль векселей**

12. Вид аккредитива, который может быть изменен или отозван банком-эмитентом по просьбе покупателя без предварительного согласования с поставщиком:

- **отзывной**

13. Вид банковской операции с векселями, предполагающая оплату векселей по поручению и за счет клиента:

- **домицилиация**



14. Вид банковской стратегии, предполагающей продажу новых услуг на новом рынке:

- **стратегия диверсификации**

15. Вид векселя, в котором участниками сделки являются векселедатель, плательщик, векселедержатель:

- **переводной**

16. Вид векселя, выдаваемый заемщиком под залог товара:

- **коммерческий**

17. Вид векселя, выпускаемый государством для покрытия своих расходов:

- **казначейский**

18. Вид внутреннего контроля по времени проведения, осуществляемый до совершения банковской операции:

- **предварительный контроль**

19. Вид комиссионно-посреднических операций банка, предполагающих заключение соглашения с клиентом об уступке требования дебиторской задолженности

- **факторинг**

20. Вид краткосрочного кредита, который погашается по первому требованию и выдается под залог ценных бумаг:

- **онкольный**

21. Вид кредита, обеспечением по которому является недвижимость:

- **ипотечный**

22. Вид лизинга, в рамках которого все субъекты сделки являются резидентами РК:

- **внутренний**

23. Вид лизинга, в рамках которого лизингодатель или лизингополучатель не являются резидентами РК:

- **внешний**

24. Вид лизинга, в рамках которого расходы лизингодателя не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового договора:

- **оперативный**

25. Вид лизинга, в рамках которого собственник оборудования продает его лизинговой фирме и одновременно берет это оборудование в аренду:

- **возвратный**

26. Вид лизинга, в рамках которого сумма арендных платежей покрывает полную стоимость амортизации оборудования и расходы лизингодателя

- **финансовый**

27. Вид лизинга, при котором оборудование используется в течение короткого периода времени, либо оно подвергается быстрому моральному износу:

- **оперативный**

28. Вид лизинга, при котором срок сделки равен сроку полной амортизации предмета лизинга или превышает его:

- **финансовый**



29. Вид сегментации, в рамках которой весь рынок банковских услуг разделяют на сферы по виду банковских услуг (операций):

- **продуктовая**

30. Вид факторинга, предполагающий уведомление дебитора об уступке требования:

- **открытый**

31. Вид чековой книжки, на которой отсутствует предельная сумма выписываемых чеков:

- **нелимитированная**

32. Вклад, принимаемый банком на неопределенный срок

- **вклад до востребования**

33. Вклад, принимаемый банком на определенный срок

- **срочные вклады**

34. Вклад, принимаемый банком на период до выполнения условий, определенных вкладчиком.

- **условные вклады**

35. Вклады населения относятся к:

- **привлеченные ресурсы**

36. Владелец векселя:

- **векселедержатель**

37. Возможность быстрой реализации актива:

- **ликвидность**

38. Выбрать характерные признаки распределительной банковской системы:

- **всеобщая государственная собственность, государство отвечает по обязательствам банков, эмиссия наличных и безналичных денег осуществляется Центральным Банком**

39. Выбрать характерные признаки рыночной банковской системы:

- **двухуровневая банковская система**

40. Выпуск акций банком осуществляется с целью:

- **формирования и увеличения уставного капитала**

41. Выпуск фьючерсов банком осуществляется с целью:

- **диверсификации рисков**

42. Главная цель активной рекламы банка:

- **побуждение клиента к немедленным действиям**

43. Данный вид чековой книжки может быть выдан финансово-устойчивым клиентам под гарантию коммерческого банка:

- **нелимитированная**

44. Данный фонд коммерческого банка формируется за счет выпуска и размещения акций:

- **уставной капитал**

45. Данный фонд коммерческого банка формируется за счет отчислений от прибыли и служит для покрытия убытков, возникающих при основной деятельности банка:

- **резервный фонд**



46. Движение ссудного капитала на условиях срочности, возвратности, платности и целевого использования

- **кредит**

47. Деньги, передаваемые физическим (юридическим) лицом банку на определенный период времени, на условиях их возвратности с уплатой определенного вознаграждения (либо без такового), в порядке, размерах и на условиях, установленных договором.

- **вклад**

48. Депозитный сертификат может быть выдан:

- **только юридическим лицам**

49. Для какой модели банковской системы характерны единая политика для всех банков, централизованное управление, монополия государства на формирование банков:

- **распределительная банковская система**

50. Для осуществления брокерско-дилерской деятельности на рынке ценных бумаг коммерческим банкам:

- **необходимо получить согласие и соответствующую лицензию Национального Банка, а также согласие Агентства по регулированию и надзору за финансовыми рынками и финансовыми организациями**

51. Документ установленной формы, отражающий все приходные и расходные операции по сберегательному счету

- **сберегательная книжка**

52. Документ, свидетельствующий о вкладе денежных средств физического лица, помещении их на депозит в банке:

- **сберегательный сертификат**

53. Долгосрочная аренда машин и оборудования

- **лизинг**

54. Единый реестр профессиональных участников рынка ценных бумаг, получивших лицензию на право осуществления брокерской и дилерской деятельности ведется в настоящее время:

- **Агентством по регулированию и надзору за финансовыми рынками и финансовыми организациями**

55. Зачет взаимных требований — это:

- **перечисление со счета одной организации на счет контрагента только разницы (сальдо) встречных требований**

56. Информационное, правовое, аналитическое обеспечение, это:

- **контрольная среда**

57. К общим характеристикам простого и переводного векселя относятся:

- **наименование платежного документа**
- **подпись векселедателя**
- **указание места совершения платежа**

58. К привлеченным ресурсам не относятся:

- **нераспределенная прибыль**
- **резервный фонд**
- **уставной фонд**

59. К собственному капиталу банка не относится:

- **МБК**



60. Как классифицируются платежные поручения?

- **на срочные, досрочные, отсроченные**

61. Какие виды операций может осуществлять банк с векселями:

- **консалтинговые услуги**
- **организация и обслуживание вексельных программ**
- **учет векселей**

62. Каким образом учитываются деньги и ценные бумаги клиентов банком-кастодианом:

- **отдельно от собственных денежных средств на забалансовых счетах**

63. Какой вид залога является наиболее привлекательным с точки зрения качества:

- **залог депозитов и ГЦБ**

64. Какой вид залога является наименее распространенным:

- **залог корпоративных ценных бумаг**

65. Классификация облигаций по обеспеченности:

- **обеспеченные, необеспеченные**

66. Классификация облигаций по процентной ставке:

- **с фиксированной купонной ставкой, плавающей, индексированной, нулевой**

67. Классификация облигаций по способу размещения:

- **конвертируемые, неконвертируемые**

68. Классификация облигаций по эмитентам:

- **государственные, муниципальные, корпоративные, иностранные**

69. Коммерческая организация, осуществляющая универсальные банковские операции для юридических и физических лиц:

- **коммерческий банк**

70. Консультирование клиентов банка по вексельным операциям:

- **консалтинг**

71. Контроль, осуществляемый со стороны налоговой полиции, независимых аудиторских фирм:

- **внешний контроль**

72. Кредит, предоставленный одним банком другому:

- **МБК**

73. Кредит, предоставляемый банком в форме акцепта векселя, выставяемого на банк экспортерами и импортерами:

- **акцептный кредит**

74. Кредит, предоставляемый двумя или более кредиторами одному заемщику:

- **консорциальный кредит**

75. Кредитование экспорта банком путем покупки им без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям:

- **форфетирование**

76. Лицензия на осуществление брокерско-дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (с правом регистрации сделок с ценными бумагами):

- **лицензией первой категории**



77. Лицо, передающее вексель:

- **индоссант**

78. Межбанковские кредиты относятся к:

- **привлеченные ресурсы**

79. Наличная иностранная валюта, как финансовый актив, по степени ликвидности относится:

- **к ликвидным активам**

80. Недвижимость, как финансовый актив, по степени ликвидности относится:

- **к трудноликвидным активам**

81. Операции банков по привлечению денежных средств:

- **деPOSITные**

82. Операции банков, связанные с перечислением денежных средств:

- **переводные операции**

83. Определить к какому уровню относится распределительная банковская система:

- **одноуровневая**

84. Определить к какому уровню относится рыночная банковская система:

- **двухуровневая**

85. Основное преимущество зачета взаимных требований:

- **экономичность**

86. Пакет документов, сопровождающих открытие сберегательных счетов вкладчика

- **досье вкладчика**

87. Передаточная надпись, совершаемая на оборотной стороне ценной бумаги и свидетельствующая о передаче прав по этому документу от одного лица другому:

- **индоссамент**

88. Перечислить факторы, оказывающие влияние на развитие банковской системы:

- **модель организации экономики, действующая нормативно-правовая база**

89. Плата за пользование кредитом:

- **процент**

90. Платежное требование-поручение — это:

- **распоряжение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего расчетного счета**

91. Плательщиком может быть 3 лицо, которому векселедатель предлагает заплатить сумму векселедержателю:

- **переводной**

92. Повышение учетной ставки Национального Банка приводит:

- **к повышению процентной ставки по банковским кредитам и к снижению спроса на кредитные ресурсы**

93. Покупка векселей до наступления срока платежа с выплатой вексельной суммы векселедержателю:

- **учет векселей**



94. Политика Национального Банка, предполагающая покупку векселей, учтенных коммерческими банками:

- **учетная политика**

95. Политика Национального Банка, связанная с предоставлением кредитов коммерческим банкам под залог ценных бумаг:

- **залоговая политика**

96. Право осуществления кастодиальной деятельности принадлежит:

- **коммерческим банкам, обладающих соответствующей лицензией**

97. При каком виде векселя на его номинал начисляется вознаграждение по ставке, указанной в векселе:

- **процентный**

98. При расторжении кастодиального договора ценные бумаги и деньги клиентов, находящиеся на хранении в данном банке, подлежат возврату клиентам в течение:

- **30 рабочих дней**

99. Привилегированная акция, которая по истечении определенного срока может быть отозвана и погашена эмитентом:

- **отзывная**

100. Привилегированная акция, по которой имеются преимущества по сравнению с другими видами привилегированных акций в выплате дивидендов, удовлетворении претензий:

- **приоритетная с преимущественным правом**

101. Принцип безналичных расчетов, предусматривающий своевременное и полное выполнение платежных обязательств:

- **принцип срочности платежа**

102. Приобретение банком у клиента права требования дебиторской задолженности:

- **факторинг**

103. Продление банком в одностороннем порядке сроков действия договора банковского вклада.

- **продлонгация вклада**

104. Разделение совокупности клиентов банка по возрастному признаку:

- **демографическая сегментация**

105. Разделение совокупности клиентов банка по социальному статусу:

- **социальная**

106. Разделение совокупности клиентов банка по территориальному признаку:

- **географическая сегментация**

107. С 2002 года размер собственного капитала для новых банков установлен на уровне:

- **1 млрд. тг.**

108. Снижение учетной ставки Национального Банка приводит:

- **к снижению процентной ставки по банковским кредитам и к увеличению спроса на кредитные ресурсы**

109. Соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора:

- **контроль**



110. Совокупность Центрального Банка и банков второго уровня представляет собой:

- **банковскую систему**

111. Соглашение между банком и вкладчиком, в соответствии с которым банк обязуется принимать от клиента денежные средства во вклад, выплачивать по нему вознаграждение и вернуть вклад на условиях и в порядке, установленных договором.

- **договор банковского вклада**

112. Составление текущих и перспективных планов деятельности КБ:

- **планирование**

113. Способ отражения договорных отношений между банком и вкладчиком, является банковским счетом, по которому отражаются все операции, производимые в рамках договора банковского вклада

- **сберегательный счет**

114. Способность субъекта к погашению кредита:

- **кредитоспособность**

115. Сумма вознаграждения, начисленная по вкладу, не востребованная вкладчиком и причисленная к основной сумме вклада.

- **капитализация вознаграждения**

116. Тип банковской системы по уровню иерархии, включающая в себя Центральный Банк и коммерческие банки:

- **двухуровневая**

117. Тип банковской системы по уровню иерархии, включающая в себя Центральный Банк, коммерческие банки и специализированные кредитно-финансовые учреждения:

- **3-уровневая**

118. Увеличение уставного капитала банка может проводиться за счет:

- **выпуска и размещения дополнительного количества акций**
- **увеличения номинальной стоимости ранее выпущенных акций**

119. Фонд банка, формируемый за счет выпуска и размещения акций:

- **уставной фонд**

120. Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка денег на счете:

- **овердрафт**

121. Форма обеспечения возвратности кредита путем уступки требования дебиторской задолженности:

- **цессия**

122. Формой обеспечения возвратности кредита является движимое и недвижимое имущество клиента:

- **залог**

123. Функция кредита, с помощью которой происходит перераспределение стоимости (временно свободных денежных средств) на условиях срочности, возвратности и платности между различными сферами экономики:

- **перераспределительная**

124. Функция Национального Банка, связанная с процедурой допуска коммерческих банков на банковский рынок и осуществление надзора за их деятельностью:

- **контрольная**



125. Функция Национального Банка, связанная с регулированием денежной массы путем проведения дисконтной политики, резервной, валютной:

- **регулирующая**

126. Ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая право на участие в управлении акционерным обществом, получение дивиденда по ней и части имущества акционерного общества при его ликвидации:

- **акция**

127. Ценная бумага, подтверждающая право собственности на определенное количество эмиссионных ценных бумаг эмитента-нерезидента РК, выпущенных в соответствии с законодательством другого государства:

- **Казахстанская депозитарная расписка**

128. Ценная бумага, удостоверяющая право собственности на часть капитала в корпорации:

- **акция**

129. Ценная бумага, эмитируемая коммерческим банком, представляющая собой долговое обязательство о погашении всей суммы привлеченных средств через определенный период времени, с уплатой фиксированного процента:

- **облигация**

130. Ценности, являющиеся гарантией погашения кредита:

- **обеспечение**

131. Ценные бумаги, удостоверяющие права по отношению к базовому активу данных производных ценных бумаг:

- **производная ценная бумага**

132. Часть прибыли банка, оставшаяся после уплаты налогов и прочих необходимых отчислений:

- **нераспределенная прибыль**

133. Часть прибыли банка, остающаяся после платежей в бюджет, отчислений в резервный фонд и выплаты дивидендов:

- **нераспределенная прибыль**

134. Чек, передающийся путем простого вручения:

- **предъявительский**

135. Что не относится к инструментам безналичных расчетов:

- **банкноты**

136. Что не относится к методам воздействия Центрального Банка:

- **налоговая политика**
- **таможенная политика**

137. Что не является задачей Центрального Банка в условиях рыночной экономики:

- **кассовое обслуживание юридических лиц**
- **осуществление контроля за деятельностью юридических лиц (предприятий)**

138. Юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита:

- **кредитная линия**

139. Юридическое или физическое лицо, занимающееся ввозом товаров из-за границы:

- **импортер**



140. Юридическое или физическое лицо, занимающееся вывозом товаров за границу:

- **экспортер**
-

Файл скачан с сайта oltest.kz

oltest.kz

