

## **ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКИЙ НАДЗОР»**

**\*\*\* один правильный вариант ответа**

### **1. Укажите правильное определение банковского контроля:**

- а) предпринимательская деятельность по оказанию аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей аудиторских услуг;
- б) принятие комплекса мер надзорного реагирования, содействующих обеспечению банком безопасного и ликвидного функционирования;
- в) деятельность по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности, эффективности и безопасности функционирования банка.

### **2. Укажите определение государственного банковского надзора:**

- а) контроль, осуществляемый независимыми международными банковскими институтами, международными общественными фондами с целью содействия прочности и стабильности функционирования международной банковской системы;
- б) контроль вышестоящего органа банка за подотчетными ему структурами (подразделениями) банка;
- в) основанная на законодательстве деятельность государственных органов (с учетом их компетенции) по осуществлению комплекса мероприятий, направленных на обеспечение режима законности в организации и функционировании всех элементов, образующих банковскую систему Республики Беларусь.

### **3. Укажите методы банковского контроля:**

- а) проверка, обследование, анализ, ревизия;
- б) административные и экономические, регулирующие и надзорные;
- в) предварительный, текущий, последующий;
- г) внутренний и внешний.

### **4. Укажите орган, осуществляющий государственный банковский надзор в Республике Беларусь:**

- а) Национальный банк;
- б) Базельский комитет по банковскому регулированию;
- в) Банковский кодекс;
- г) Министерство финансов.

**5. Укажите формы банковского надзора в Республике Беларусь:**

- а) лицензирование, документарный надзор, инспекционные проверки, применение мер воздействия;
- б) анализ, обследование, опрос;
- в) государственный, международный, общественный контроль.

**6. Укажите, каким образом в Республике Беларусь осуществляется регулирование допуска на рынок банковских услуг:**

- а) регистрация банков и лицензирование банковской деятельности;
- б) проверка выполнения нормативов безопасного функционирования банков;
- в) оценка финансового состояния банка;
- г) применение мер воздействия.

**7. Укажите, каким образом Нацбанк Республики Беларусь осуществляет контроль за приобретением инвесторами крупных пакетов акций банков:**

- а) путем установления ограничения для всех инвесторов (акционеров);
- б) путем выдачи дополнительных разрешений акционерам;
- в) путем уведомления Нацбанка;
- г) контроль за приобретением инвесторами крупных пакетов акций банков Нацбанк не осуществляет.

**8. Укажите форму пруденциальной отчетности, предназначенную для осуществления документарного надзора за выполнением банком норматива достаточности нормативного капитала:**

- а) форма 2820 «Сведения о кредитных рисках по инсайдерам и взаимосвязанным с ними лицам»;
- б) форма 2829 «Отчет о выполнении нормативов безопасного функционирования»;
- в) форма 2809 «Расчет ликвидности»;
- г) форма 2809 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины леввериджа»

**9. Укажите, какие положения определяют общие стандарты аудита:**

- а) порядок подготовки и составления аудиторского заключения;
- б) порядок планирования аудита, порядок и методы, приемы проверки, порядок вынесения аудиторского мнения;

- в) порядок организации аудиторской проверки, квалификационные требования к аудиторам, основы аудиторской этики;
- г) нет правильного ответа.

**10. Укажите объекты обязательного аудита в банках:**

- а) пруденциальная отчетность;
- б) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- в) квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- г) варианты а, б, в.

**11. Укажите составляющие организационной структуры внутреннего контроля в банке:**

- а) Общее собрание акционеров;
- б) Аудиторский комитет;
- в) Правление банка;
- г) варианты б, в;
- д) варианты а, б, в.

**12. Укажите характеристики, присущие последующему контролю в банке:**

- а) осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок);
- б) осуществляется с целью контроля за совершаемыми банковскими операциями в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей;
- в) осуществляется для контроля обоснованности и правильности совершения операций после их совершения.

**13. Укажите характеристики, присущие текущему контролю в банке:**

- а) осуществляется до фактического совершения банковских и иных операций (сделок);
- б) осуществляется с целью контроля за совершаемыми банковскими операциями в течение операционного дня банка в процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей;
- в) осуществляется для контроля обоснованности и правильности совершения операций после их совершения.

**14. Укажите, какой из приведенных ниже принципов не соответствует принципам деятельности службы внутреннего аудита в банке:**

- а) зависимость службы внутреннего аудита от деятельности других подразделений банка;
- б) системность, комплексность охвата проверками службы внутреннего аудита всех направлений деятельности банка;
- в) профессионализм и компетентность работников службы внутреннего аудита;
- г) конфиденциальность.

**15. Укажите цель внутреннего аудита в банке:**

- а) проверка соблюдения законности и экономической целесообразности деятельности банка, а также минимизация банковских рисков;
- б) разработка нормативно-правовых документов по регламентации работы службы внутреннего контроля в банке;
- в) проведение обязательного аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка.

**16. Укажите, верно ли утверждение, что работники службы внутреннего аудита в банке не имеют права совмещать свою деятельность с работой в других подразделениях банка:**

- а) верно;
- б) неверно.

**17. Какие из нижеследующих сочетаний правильно представляют цели банковского надзора?**

- а) Поддержание доверия к банковскому сектору, защита интересов как вкладчиков, так и банков, а также избежание системного риска;
- б) Поддержание доверия к банковскому сектору, защита интересов вкладчиков и кредиторов, а также избежание системного риска;
- в) Защита интересов вкладчиков и финансовых организаций, внедрение надлежащей практики банковских операций и избежание системных рисков;
- г) Регулирование деятельности банков, контроль за деятельностью банков, защита интересов вкладчиков и финансовая поддержка банков в качестве кредитора последней инстанции.

**18. Какая модель надзора существует в европейском союзе?**

- а) Банковский надзор в Европейском Союзе относится к компетенции отдельных государств. Во всех странах имеются финансовые надзорные органы, не входящие в структуру их центральных банков. Эти органы отвечают за банковский надзор.

б) Банковский надзор в Европейском Союзе относится к компетенции отдельных государств. Одновременно существуют разные модели надзора – в некоторых странах за банковский надзор отвечает центральный банк, в других эта ответственность возложена на специальный надзорный орган.

в) Банковский надзор относится к компетенции Европейского Союза и осуществляется силами Европейского управления банковского надзора.

**19. Какова роль банковского регулирующего органа и органа надзора?**

а) Банковский регулирующий орган разрабатывает правила и положения, которые должны соблюдаться банками во исполнение банковского законодательства. Орган банковского надзора проводит мониторинг соблюдения банками правил и положений, разработанных регулирующим органом;

б) Банковский регулирующий орган принимает национальное банковское законодательство. Орган банковского надзора разрабатывает правила и положения и контролирует их соблюдение банками;

в) Банковский регулирующий орган разрабатывает правила и положения, которые должны соблюдаться банками во исполнение банковского законодательства. Орган банковского надзора контролирует деятельность банковского регулирующего органа.

**20. Кто выпустил основополагающие принципы эффективного банковского надзора?**

- а) Международная организация органов банковского надзора;
- б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- в) Форум финансовой стабильности;
- г) Базельский комитет по банковскому надзору;
- д) Регулирующий комитет Банка международных расчетов.

**21. Какие из нижеследующих принципов не являются частью основополагающих принципов эффективного банковского надзора?**

- а) Принципы лицензирования и структуры;
- б) Принципы информационных требований (стандартов бухгалтерского учета);
- в) Принципы пруденциального регулирования;
- г) Принципы достаточности капитала.

**22. Какие принципы касаются организации инспектирования и документарного надзора?**

- а) Принципы полномочий надзорных органов;
- б) Принципы методов текущего надзора;
- в) Принципы пруденциального регулирования и требований;
- г) Принципы информационных требований.

**23. Какие процессы в банках важны для надзорного органа в рамках риск-ориентированного надзора?**

- а) Выявление и измерение рисков;
- б) Управление рисками и контроль рисков;
- в) Качество управления рисками и отчетности по рискам.

**24. Какие из нижеследующих утверждений о документарном надзоре и инспектировании являются верными?**

а) Одной из целей документарного надзора является мониторинг соблюдения банком пруденциальных лимитов;

б) Документарный надзор занимается сбором информации количественного характера, хранением и оценкой собранной информации. В ходе инспектирования собранная информация используется для анализа однородных групп, приоритетного распределения ресурсов, и при необходимости для принятия мер воздействия по отношению к банкам;

в) Документарный банковский надзор и инспектирование являются взаимодополняющими, причем документарный надзор лучше всего подходит для анализа количественных данных, а инспектирование - для анализа качественной составляющей информации о банках;

г) Внеплановые инспекционные проверки с точки зрения органа банковского надзора наиболее эффективны, поскольку о них заранее не сообщается банку, и он не может устранить нарушения прежде, чем надзорный орган приступит к выявлению несоблюдения банком правил и положений.

**25. Что оценивается средствами документарного надзора?**

- а) Текущие показатели банка;
- б) Соблюдение банком в данный момент количественных стандартов;
- в) Показатели деятельности банка в прошлом.

**26. Какие из нижеследующих элементов должны быть частью процесса управления рисками в надежном банке?**

- а) Активный контроль со стороны совета директоров и менеджмента;
- б) Утвержденная политика и процедуры;
- в) Удовлетворительная управленческая отчетность и мониторинг;
- г) Хороший внешний аудит;

- д) Полноценный внутренний контроль;
- е) Лимиты рисков.

**27. Какие из нижеследующих утверждений правильно отражают аспекты надзора по модели «Сamel»?**

- а) Капитал, достаточность, управление, доходы, обязательства;
- б) Капитал, качество активов, управление, доходы, обязательства;
- в) Капитал, качество активов, управление, доходы, ликвидность;
- г) Капитал, достаточность, управление, доходы, ликвидность;

**28. Какой список компонентов Базеля II правильный?**

- а) Нормативы капитала, инспектирование банков, раскрытие информации;
- б) Достаточность капитала, надзорный процесс, раскрытие информации и рыночная дисциплина;
- в) Нормативы капитала, надзорный процесс, раскрытие информации и рыночная дисциплина;
- г) Достаточность капитала, документарный надзор и инспектирование, рыночная дисциплина.

**29. Каковы цели перехода к Базелю II с точки зрения надзорных органов?**

- а) Снизить требования к капиталу для банков, поскольку банковские надзорные органы на практике убедились, что требования, установленные в соглашении Базель I, были слишком высокими, что мешало эффективному распределению капитала в экономике;
- б) Базель II побуждает банки совершенствовать управление рисками, и в результате банки могут извлечь выгоду из более низких требований к капиталу на покрытие рисков, что соответствует требованиям риск-ориентированного надзора;
- в) Автоматизировать надзорный процесс, поскольку Базель II позволяет продвинутым банкам использовать собственные системы внутренних рейтингов в качестве основы управления рисками и определения величины резервов на потери по судам;
- г) Устанавливая обязательные требования к раскрытию информации, Базель II обеспечивает сопоставимость банковской информации, что позволяет использовать рыночную дисциплину как инструмент, который может помочь надзорному органу поддерживать надежность и устойчивость банковской деятельности.

**30. Как называются три основных этапа легализации доходов, полученных преступным путем?**

- а) Размещение, интеграция, фильтрация;
- б) Размещение, наслаивание, интеграция;
- в) Введение, наслаивание, интеграция;
- г) Размещение, сокрытие, интеграция.

**31. Что такое подозрительная операция?**

а) Это финансовая операция, вызывающая обоснованные подозрения в ее связи с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием террористической деятельности;

б) Это финансовая или нефинансовая операция, имеющая явные признаки возможной связи с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием террористической деятельности;

в) Это финансовая операция, связанная с деятельностью по легализации доходов, полученных преступным путем, или финансированием террористической деятельности.

**32. Как надзорные органы могут отслеживать соблюдение банками международных стандартов предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем?**

а) Банковскому надзорному органу очень трудно отслеживать соблюдение банками международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и такие вопросы не относятся к компетенции надзорного органа, поскольку они не могут нанести ущерб банку или его деятельности;

б) Надзорный орган может проверить, разработал ли банк политику «знай своего клиента», на базе которой разрабатывается политика отбора клиентов на основе характеристик их рисков, и осуществляется ли постоянный мониторинг клиентов 200 для выявления операций, которые не соответствуют обычной практике конкретного клиента и поэтому являются подозрительными;

в) Надзорный орган может проверить, подписал ли банк договор с Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о согласии выполнять ее 40 рекомендаций.