

Вопросы, включаемые в базу данных компьютерной программы, для прохождения тестирования антикризисных управляющих при банкротстве банка, небанковской кредитно-финансовой организации

Главное юридическое управление

1. Контроль за своевременность уплаты клиентами, сборов (пошлин) может быть возложен на банки:
2. Вправе ли банк для осуществления его уставных целей выступать учредителем (участником) коммерческих организаций?
3. Одной из основных целей Национального банка является:
4. В уставный фонд банка не может быть внесено:
5. При создании удаленного рабочего места Банк должен:
6. Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, могут представляться банком органам дознания и предварительного следствия по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам:
7. Банк не вправе уменьшить свой уставный фонд без предварительного:
8. Наложение ареста на корреспондентский счет банка, приостановление или прекращение операций по такому счету не допускается, за исключением:
9. Необходимо ли физическому лицу разрешение Национального банка на приобретение акций банка?
10. При наложении ареста на денежные средства на счете клиента банк обязан прекратить:
11. Банк вправе участвовать в уставном фонде другого юридического лица только:
12. Допускается ли взимание вознаграждения за пополнение счета по учету вкладов (депозитов)?
13. Условия и порядок привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты) и размещения этих денежных средств в пределах, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка определяются:
14. В соответствии с Банковским кодексом компенсация потерь банка производится в случае:
15. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, член органа управления банка обязан сообщить о приобретении им акций банка и обо всех своих сделках с этими акциями:

16. За неперечисление (перечисление не в полном объеме) в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц календарных взносов банк уплачивает пеню:

17. Могут ли сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, представляются банком третьему лицу?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь
2. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц»
3. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 № 640

Главное управление банковского надзора

1. В течение какого срока банк, небанковская кредитно-финансовая организация должны представить в Национальный банк документы для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

2. При каком количестве участников общее собрание акционеров банка, небанковской кредитно-финансовой организации считается правомочным?

3. К компетенции какого органа управления банка, небанковской кредитно-финансовой организации относится вопрос о внесении изменений и дополнений в его (ее) устав?

4. В каком виде могут осуществляться взносы в уставный фонд банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

5. Какое имущество может вноситься в качестве имущественного вклада (вклада в неденежной форме) в уставный фонд банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

6. На какой счет зачисляются денежные средства, поступающие в счет пополнения уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации путем дополнительного выпуска акций?

7. Какой документ позволяет руководителю филиала банка, небанковской кредитно-финансовой организации представлять интересы банка, небанковской кредитно-финансовой организации перед другими лицами?

8. Что произойдет, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (нормативный капитал, рассчитанный в порядке, установленном Национальным банком) банка, небанковской кредитно-финансовой организации окажется менее его (ее) уставного фонда, при условии что стоимость указанных активов банка, небанковской кредитно-финансовой организации будет превышать установленный Национальным банком минимальный размер уставного фонда?

9. Что произойдет, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (нормативный капитал, рассчитанный в порядке, установленном Национальным банком) банка, небанковской кредитно-финансовой организации, окажется менее минимального размера уставного фонда, установленного Национальным банком?

10. По истечении какого периода времени со дня государственной регистрации банка, небанковской кредитно-финансовой организации его (ее) учредители имеют право выходить из числа его (ее) акционеров?

11. С какого момента банк, небанковская кредитно-финансовая организация считается ликвидированным(ой)?

12. Какие средства могут быть использованы учредителями (участниками) для формирования уставного фонда?

13. Каков порядок принятия решения об уменьшении уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

14. Какой объем сделок по выкупу собственных акций банк, небанковская кредитно-финансовая организация должны согласовывать с Национальным банком?

15. Какова максимальная доля одного учредителя (участника) в уставном фонде банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

16. Приобретение какого количества акций банка, небанковской кредитно-финансовой организации требует получения согласия Национального банка?

17. На основании какого документа осуществляет свою деятельность филиал банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

18. В случае отсутствия в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности права привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), вправе ли банк осуществлять прием платежей от физических лиц за коммунальные услуги, услуги операторов телефонной связи?

19. В случае отсутствия в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности права привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), вправе ли банк открывать временные счета учредителям создаваемых юридических лиц?

20. В случае приостановления в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности права привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), вправе ли банк добавлять начисленные по вкладу (депозиту) проценты к сумме вклада (капитализация процентов) по ранее заключенным договорам?

21. Какое влияние на размер нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации оказывает имущество, переданное им (ей) в доверительное управление?

22. Когда производится списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску?

23. Как формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам при наличии нескольких связанных между собой условных обязательств, которые прекращаются при осуществлении одного платежа?

24. Как формируется специальный резерв в случае наличия требования, отраженного по балансовому счету, и условного обязательства, которые связаны между собой и прекращаются при осуществлении одного платежа?

25. Является ли изменение условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга, обусловленное неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком и осуществленное с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком, реструктуризацией задолженности?

26. Является ли изменение условий договора в части изменения срока уплаты процентов, обусловленное неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком и осуществленное с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком, реструктуризацией задолженности?

27. Является ли изменение условий договора в части изменения графика погашения основного долга (сумм), обусловленное неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком и осуществленное с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком, реструктуризацией задолженности?

28. Является ли изменение условий договора в части изменения графика погашения процентов (сумм), обусловленное неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком и осуществленное с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком, реструктуризацией задолженности?

29. К какой категории активов относятся активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в V – VI группы риска?

30. Может ли реструктуризированная задолженность классифицироваться в группу с более низким уровнем риска, чем группа, в которую была отнесена данная задолженность до принятия решения о реструктуризации?

31. К какой группе относится задолженность, классифицированная в I – III группы риска, после принятия решения о реструктуризации?

32. Может ли реклассифицируемая реструктуризированная задолженность быть классифицирована в I группу риска?

33. Необходимо ли по задолженности в иностранной валюте оценивать достаточность у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску?

34. Осуществляется ли оценка достаточности поступлений в

иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, если должником по ней выступают банки, местные исполнительные и распорядительные органы, а также физические лица?

35. Осуществляется ли оценка достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по условным обязательствам?

36. Какое из определений соответствует понятию "банковская группа"?

37. Какое из определений соответствует понятию "банковский холдинг"?

38. В каком случае банк или небанковская кредитно-финансовая организация признается головной организацией банковской группы?

39. В каком случае банк, или небанковская кредитно-финансовая организация, или иное юридическое лицо, не являющееся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, признается головной организацией банковского холдинга?

40. В каком случае юридические лица-резиденты Республики Беларусь признаются входящими в состав банковского холдинга?

41. Могут ли банк или небанковская кредитно-финансовая организация быть признанными одновременно входящим в состав одной или нескольких банковских групп и (или) одного или нескольких банковских холдингов?

42. Обязан ли банк, небанковская кредитно-финансовая организация, являющийся (являющаяся) головной организацией банковской группы или банковского холдинга, организовать системы внутреннего контроля и управления рисками на консолидированной основе?

43. Какую информацию банк, небанковская кредитно-финансовая организация, являющийся (являющаяся) участником банковской группы, представляет в Национальный банк в установленном порядке?

44. Какой государственный орган принимает решение о назначении временной администрации по управлению банком?

45. Кто входит в состав временной администрации?

46. Кто не может входить в состав временной администрации по управлению банком?

47. В течение какого максимального срока может действовать временная администрация?

48. Какими печатями в своей деятельности пользуется временная администрация?

49. Должна ли временная администрация провести ревизию ценностей и инвентаризацию активов и обязательств банка с участием руководителя (лица, его замещающего) и главного бухгалтера банка при приостановлении полномочий руководителя банка?

50. При назначении временной администрации по управлению банком с ограничением полномочий исполнительных органов банка какие сделки совершаются только с согласия временной администрации?

51. Какое обстоятельство является основанием для назначения временной администрации при принятии мер по предупреждению банкротства банка?

52. В каком объеме исполнительные органы банка могут осуществлять свои функции в период деятельности временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов банка?

53. С какого дня временная администрация приступает к работе?

54. С какой периодичностью временная администрация проводит свои заседания?

55. При каком количестве членов временной администрации заседания временной администрации считаются правомочными?

56. В какой срок должен быть сформирован состав (назначены члены) временной администрации по управлению банком?

57. Кто формирует состав (назначает членов) временной администрации?

58. Кем утверждается смета расходов временной администрации?

59. Какие отчеты представляет в Национальный банк временная администрация?

60. За чей счет производятся расходы, связанные с деятельностью временной администрации, включая оплату труда ее руководителя и членов?

61. В какой срок со дня прекращения деятельности временной администрации по управлению банком представляется отчет за весь период ее деятельности в Национальный банк?

62. Какая отчетность подлежит ежегодному обязательному аудиту?

63. Относится ли информация бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, входящих в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, к сведениям, составляющим банковскую тайну?

64. В каком объеме банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация обязаны публиковать в печатных средствах массовой информации годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности?

65. Обязаны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация размещать годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением, составляемым по результатам ее аудита, на

своем интернет-сайте в сети Интернет?

66. Обязаны ли банк, небанковская кредитно-финансовая организация размещать на своем интернет-сайте в сети Интернет сведения о составе банковского холдинга и (или) банковской группы, в который(ую) входит банк, небанковская кредитно-финансовая организация?

67. Обязаны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация раскрывать о себе негативную существенную информацию?

68. Какую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составляемую в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязаны размещать на своем интернет-сайте банк, небанковская кредитно-финансовая организация, являющийся (являющаяся) головной организацией банковской группы и (или) банковского холдинга?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Указ Президента Республики Беларусь от 15 мая 2008 г. № 271 "О некоторых вопросах регулирования деятельности банков" (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 10 мая 2011 г. № 181).

2. Банковский кодекс Республики Беларусь (в ред. Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 133-3).

3. Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII "О хозяйственных обществах" (в ред. Закона Республики Беларусь от 17 июля 2017 г. № 52-3).

4. Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" (в ред. Закона Республики Беларусь от 24 октября 2016 г. № 439-3).

5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 января 2019 г. № 47).

6. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 марта 2020 г. № 64).

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления

пруденциальной отчетности“ (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 февраля 2020 г. № 27).

8. Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 января 2007 г. № 15 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 января 2019 г. № 47).

9. Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 г. № 495.

10. Инструкция об организации системы управления рисками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2020 г. № 214).

11. Инструкция об управлении рисками при аутсорсинге, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 января 2020 г. № 1.

12. Инструкция о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, открытого акционерного общества ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 554 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 января 2019 г. № 30).

13. Инструкция о порядке деятельности временной администрации по управлению банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 555.

14. Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 556 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2018 г. № 192).

15. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“, небанковской кредитно-финансовой организацией, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. № 557 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2017 г. № 544).

16. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ банковских группах и

банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2016 г. № 361).

17. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка 7 декабря 2012 г. № 640 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2019 г. № 352).

18. Инструкция о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января 2013 г. № 19 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2017 г. № 536).

19. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июня 2015 г. № 380 "О минимальном размере уставного фонда банка" (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 15 марта 2016 г. № 133).

20. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 марта 2013 г. № 163 "О минимальном размере уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации и внесении изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. № 109).

21. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 641 "О дополнительных требованиях к порядку применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования и критериях принятия решения об их применении" (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2017 г. № 180).

22. Постановление Правления Национального банка от 19 декабря 2012 г. № 669 "Об аттестации и оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации" (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2019 г. № 352).

23. Инструкция о специальной аттестации на соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к антикризисному управляющему при банкротстве банка и небанковской кредитно-финансовой организации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 декабря 2012 г. № 692 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2016 г. № 596).

24. Инструкция об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 декабря 2018 г. [№ 571](#)).

25. Инструкция о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 мая 2017 г. № 180.

26. Постановление Правления Национального банка от 5 ноября 2018 г. № 511 "О перечне и допустимых сочетаниях банковских операций, осуществляемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями".

27. Документы Базельского комитета по банковскому надзору, размещенные на сайте Банка международных расчетов <https://www.bis.org/bcbs/publications.htm>.

28. Международное соглашение по капиталу Базельского комитета по банковскому надзору (июнь, 2006 г.) "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы – пересмотренная версия" – "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework – Comprehensive Version" (*Указанный документ размещен на сайте Банка международных расчетов <http://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf>*).

Главное управление персонала

1. Является ли дискриминацией ограничение в трудовых правах или получение каких-либо преимуществ в зависимости от возраста?

2. Признается ли увеличение размеров оплаты труда изменением существенных условий труда?

3. Могут ли беременные женщины привлекаться к сверхурочным работам, работе в государственные праздники и праздничные дни, работе в выходные дни?

4. Может ли наниматель привлекать женщин, имеющих детей в возрасте до трех лет, к сверхурочным работам, работе в государственные праздники и праздничные дни, работе в ночное время, выходные дни и направлять их в служебную командировку?

5. Срок предварительного испытания не должен превышать _____ месяцев, не считая периода временной нетрудоспособности и других периодов, когда работник отсутствовал на работе.

6. Признаются ли недействительными условия трудового договора, если они ухудшают положение работника по сравнению с законодательством, коллективным договором, соглашением, иными локальными правовыми актами?

7. Дисциплинарное взыскание применяется не позднее _____ со дня обнаружения дисциплинарного проступка, не считая времени болезни работника или ухода за больным членом семьи, подтвержденных листком нетрудоспособности или справкой о временной нетрудоспособности, пребывания работника в отпуске, нахождения на военных или специальных сборах?

8. Обязан ли наниматель затребовать письменное объяснение работника до применения мер дисциплинарного взыскания?

9. На какой минимальный срок можно заключить контракт с работником?

10. При расторжении трудового договора в случае ликвидации организации, прекращения деятельности филиала, представительства или иного обособленного подразделения организации, расположенного в другой местности, сокращения численности или штата работников наниматель обязан не менее чем за до увольнения письменно предупредить работника о предстоящем увольнении?

11. Следует ли при разработке локальных правовых актов по вопросам оплаты труда учитывать требования законодательства по вопросам организации системы корпоративного управления?

12. Для руководителей каких банков законодательством установлен предельный размер коэффициента соотношения средней заработной платы руководителя банка и средней заработной платы по банку в целом?

13. В соответствии с законодательством максимальный размер коэффициента соотношения средней заработной платы руководителя

банка независимо от формы собственности и средней заработной платы по банку в целом не может превышать?

14. В соответствии с законодательством при каком соотношении операционных расходов к прибыли банка от основной деятельности возможна выплата руководителю годового бонуса?

15. Каким органом управления принимается решение о выплате руководителям банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса?

16. Локальным правовым актом банка предусмотрена возможность выплаты годового бонуса его руководителям частями в течение нескольких лет. Соответствует ли это законодательству?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Трудовой кодекс Республики Беларусь
2. Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О совершенствовании условий оплаты труда руководителей коммерческих организаций в зависимости от результатов финансово-хозяйственной деятельности, признании утратившими силу некоторых постановлений совета министров республики беларусь и их отдельных структурных элементов" от 08.07.2013 № 597
3. Постановление Правления Национального банка от 11.09.2013 № 524

Главное управление платежной системы и цифровых технологий

1. Каков порядок урегулирования сумм, поступивших на корреспондентский счет банка через систему BISS и проведенных банком в корреспонденции со счетами "Суммы до выяснения – по кредиту", транзитными счетами, счетами по учету средств в расчетах?

2. В какой последовательности размещаются расчетные документы клиентов в картотеке к внебалансовому счету № 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков"?

3. В каких случаях расчетные документы клиентов подлежат изъятию из картотеки к внебалансовому счету № 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" без исполнения?

4. В какой очередности производится оплата расчетных документов из картотеки к внебалансовому счету № 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков"?

5. В какой сумме плательщик (взыскатель) вправе отозвать расчетный документ из картотеки к внебалансовому счету № 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков"?

6. В каких случаях по изымаемым расчетным документам из картотеки к внебалансовому счету № 99815 "Расчетные документы, не оплаченные по вине банков" банк обязан направить банку, обслуживающему бенефициара (взыскателя), электронное сообщение об изъятии? В какие сроки направляется данное электронное сообщение?

7. Проводятся ли межбанковские расчеты по корреспондентскому счету банка в случае отзыва у него специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности?

8. Какие операции проводятся по корреспондентскому счету банка в случае отзыва у него специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности?

9. Какой документ служит основанием для осуществления банком эмиссии банковских платежных карточек?

10. Должны ли банки, в случае осуществления эмиссии банковских платежных карточек, эквайринга и (или) интернет-эквайринга, начала (завершения) получения услуг процессинга уведомлять Национальный банк о начале (завершении) проведения данных операций (получения услуг)?

11. Могут ли держатели корпоративных дебетовых банковских платежных карточек получать наличные денежные средства с использованием данных карточек?

12. Допускается ли списание денежных средств со счета клиента, к которому выдана банковская платежная карточка, на основании платежных инструкций клиента и (или) на основании документов, оформленных в соответствии с законодательством, на списание

денежных средств со счета клиента без использования банковской платежной карточки?

13. Обязан ли банк информировать держателей банковских платежных карточек о невозможности осуществления операций при использовании банковских платежных карточек и планируемых сроках восстановления работоспособности программно-технических средств, обеспечивающих обслуживание держателей банковских платежных карточек?

14. Обязан ли банк-эмитент уведомлять клиента об изменении перечня и (или) размеров вознаграждений (плат) по операциям при использовании банковских платежных карточек?

15. Содержат ли нормативные правовые акты Национального банка нормы, предоставляющие клиентам – физическим лицам право обращения в банк-эмитент с целью инициирования процесса возврата денежных средств по операциям, не санкционированным держателем карточки?

16. На каком основании банк-эмитент, банк-агент осуществляют эмиссию и распространение электронных денег соответственно?

17. Должны ли банки Республики Беларусь, осуществляющие эмиссию электронных денег, распространение и (или) погашение электронных денег, эмитированных нерезидентами, информировать Национальный банк о начале (прекращении) таких операций?

18. Должны ли юридические лица, индивидуальные предприниматели быть идентифицированы при открытии им электронных кошельков?

19. Должны ли физические лица быть идентифицированы при открытии им электронных кошельков в системах электронных денег, эмитируемых белорусскими банками?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34)

Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS от 26.06.2009 № 88 (с учетом дополнений и изменений)

Инструкция по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.07.2005 № 111 (с учетом дополнений и изменений)

Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка

Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201

Главное управление информационных технологий

1. Из каких процедур состоит программный контроль за автоматизированными информационными системами в банке?

2. Должен ли в банке устанавливаться локальными нормативными правовыми актами порядок контроля деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечения информационной безопасности?

3. Национальный банк определяет правила осуществления в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах, разрабатывает и утверждает в установленном им порядке стандарты проведения расчетов в виде технических нормативных правовых актов. Являются ли стандарты проведения расчетов обязательными для соблюдения?

4. Являются ли сертификаты открытых ключей, изданные в Государственной системой управления открытыми ключами (ГосСУОК), обязательными к применению при обращении электронных документов во всех государственных информационных системах, а также в иных информационных системах, содержащих информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено?

5. В каких случаях банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных инструкций клиента?

6. Из какой информации состоит общая часть электронного документа?

7. Является ли оригиналом электронного документа удостоверенная форма внешнего представления электронного документа на бумажном носителе?

8. Как создается копия электронного документа?

9. В какой форме могут быть выданы платежные инструкции клиента?

10. Банковская гарантия должна быть выдана в письменной форме. Приравнивается ли к письменной форме банковской гарантии электронный документ?

11. К какой информации доступ не ограничен?

12. В каких случаях разрешается сбор, обработка и хранение информации с персональными данными физического лица?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (в ред. от 17.07.2018 N 133-3);
2. Закон Республики Беларусь "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" от 28.12.2009 № 113-3;
3. Закон Республики Беларусь "Об информации, информатизации и защите информации" от 10.11.2008 № 455-3;
4. Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 № 625.

Главное управление регулирования банковских операций

1. Правомерно ли взимание банками комиссионного вознаграждения за пользование кредитом?

2. В какой форме выплачивается вознаграждение кредитором (должником) фактору при осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?

3. Возможно ли предоставление кредитов физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, в иностранной валюте?

4. Вправе ли кредитор-получатель – физическое лицо досрочно возратить (погасить) полностью или частично кредит на потребительские нужды без предварительного уведомления банка-кредитодателя?

5. В рамках оценки долговой нагрузки кредитор-получателя-физического лица при расчете ежемесячного платежа по кредитам на условиях рассрочки, какой рекомендуемый период следует принимать банку?

6. В какой срок кредитор-получатель обязан уведомить кредитора об образовании просроченной задолженности по кредитному договору?

7. Вправе ли должник и кредитор с момента заключения договора факторинга изменять или прекращать без согласия фактора существующие или будущие денежные требования, являющиеся предметом уступки по договору факторинга?

8. В каких случаях кредитор отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки?

9. Вправе ли банк в одностороннем порядке уменьшить размер процентов по вкладу (депозиту)?

10. Сохранность банковских вкладов (депозитов) физических лиц гарантируется государством:

11. В какой срок банк обязан вернуть вкладчику срочный отзывный вклад (депозит)?

12. Кем и при каких обстоятельствах осуществляется удержание подоходного налога с доходов в виде процентов, полученных физическими лицами по банковскому вкладу (депозиту), в случаях, установленных законодательством?

13. Возможен ли досрочный возврат вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита)?

14. На какой срок должны быть оформлены сберегательные сертификаты?

Перечень нормативных правовых актов, используемых для подготовки вопросов к тестированию

1. Банковский кодекс Республики Беларусь;
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь;
3. Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 № 359 "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь";
4. Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 № 22 "О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)";
5. Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) банковских счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 63;
6. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66;
7. Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 67;
8. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149;
9. Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2016 № 219;
10. Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376.
11. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 № 100 "О расчете показателей долговой нагрузки и обеспеченности кредита".

Главное управление бухгалтерского учета и отчетности

1. Каким законодательством необходимо руководствоваться банку при организации и ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности?
2. Что входит в обязанности руководителя банка в области бухгалтерского учета?
3. Что входит в обязанности главного бухгалтера банка согласно требованиям законодательства?
4. Что должна включать учетная политика банка?
5. В каком случае изменения в учетную политику банка вносятся только с начала отчетного года?
6. Какое из определений соответствует термину "операционный день банка"?
7. В каких случаях проведение инвентаризации активов и обязательств является обязательным?
8. Какие виды учетной оценки предусмотрены законодательством для оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов?
9. Вправе ли банк в случае возникновения в процессе его деятельности хозяйственных операций, порядок применения балансовых и внебалансовых счетов по которым не предусмотрен банковским законодательством, применять соответствующие счета исходя из содержания хозяйственной операции?
10. Как реализуется принцип начисления по доходам и расходам в банках?
11. С какой периодичностью отражается в бухгалтерском учете начисление доходов и расходов отчетного периода?
12. Какое из определений соответствует термину "финансовый инструмент"?
13. Какие категории предусмотрены для классификации финансовых активов банка?
14. Какие категории предусмотрены для классификации финансовых обязательств банка?
15. На каких счетах признаются доходы и расходы, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию "Финансовые активы в наличии для продажи"?
16. Кто в банке принимает решение о признании в бухгалтерском учете сумм обесценения основных средств и нематериальных активов?

17. При каких условиях процентные доходы от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, признаются в бухгалтерском учете банка?

18. Что включает в себя годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность банков?

19. Какая информация раскрывается в сведениях о совокупном доходе банка?

20. Что понимается под датой утверждения финансовой отчетности к выпуску?

21. Какое из определений соответствует термину "события после отчетной даты"?

22. С какой даты банк капитализирует затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, созданием инвестиционного актива?

23. Должна ли приводиться в примечаниях к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банка сравнительная информация за год, предшествующий отчетному?

24. На основании какого акта законодательства банки обязаны составлять за 2016 год и последующие годы годовую консолидированную или индивидуальную бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности?

25. В качестве каких актов законодательства Международные стандарты финансовой отчетности введены в действие на территории Республики Беларусь с 1 января 2017 г.?

26. С какой периодичностью определяется вероятность получения банками процентных доходов?

27. Предусматривается ли банковским законодательством формирование банками резервов по начисленным и просроченным процентам, учитываемым на небалансовых счетах?

28. По какой задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам банки обязаны формировать в бухгалтерском учете резервы?

29. Вправе ли банки формировать в иностранной валюте резервы по начисленным и неполученным доходам?

30. В каком случае резерв по начисленным и неполученным доходам формируется по задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам, учитываемой на балансовых счетах, в размере 50 процентов?

31. На какую дату осуществляется тест на обесценение инвестиционной недвижимости?

32. Где в банке хранятся бланки ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты?

33. Может ли проводиться инвентаризация активов и обязательств банка в составе присутствующих членов инвентаризационной комиссии, если отсутствуют члены инвентаризационной комиссии или замещающие их лица?

34. Где учитывается банком полученное в аренду имущество при аренде, классифицируемой для целей ее отражения в бухгалтерском учете как финансовая аренда?

35. Где учитывается банком полученное в аренду имущество при аренде, классифицируемой для целей ее отражения в бухгалтерском учете как операционная аренда?

36. Где учитывается банком переданное в аренду имущество при аренде, классифицируемой для целей ее отражения в бухгалтерском учете как финансовая аренда?

37. Где учитывается банком переданное в аренду имущество при аренде, классифицируемой для целей ее отражения в бухгалтерском учете как операционная аренда?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 года "О бухгалтерском учете и отчетности";

2. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" от 12.12.2013

3. № 728;

4. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506;

5. Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398;

6. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от 30.07.2009 № 125;

7. Инструкция по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности от 09.11.2011 № 507;

8. Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 21.03.2012 № 124;

9. Инструкция о порядке использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом Банк развития Республики Беларусь от 19.06.2015 № 375;

10. Национальный стандарт финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2) от 28.12.2012 № 741;

11. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (НСФО 8) от 28.09.2007 № 298;

12. Национальный стандарт финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты" (НСФО 10) для банковской системы от 25.06.2004 № 201;

13. Национальный стандарт финансовой отчетности 12 "Налоги на прибыль" (НСФО 12) от 25.06.2013 № 392.

14. Национальный стандарт финансовой отчетности 16 "Основные средства" (НСФО 16) от 28.12.2012 № 708;

15. Национальный стандарт финансовой отчетности 19 "Вознаграждения работникам" (НСФО 19) от 22.04.2011 № 149.

16. Национальный стандарт финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21) от 28.09.2007 № 297;

17. Национальный стандарт финансовой отчетности 23 "Капитализация затрат по займам" (НСФО 23) от 26.06.2013 № 398.

18. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32) от 27.12.2007 № 406;

19. Национальный стандарт финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы" (НСФО 38) от 14.01.2013 № 25;

20. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (НСФО 39) для банков от 29.12.2005 № 422;

21. Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 "Инвестиционная недвижимость" (НСФО 40) от 13.10.2017 № 412;

22. Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 "Аренда" (НСФО 17) от 13.10.2017 № 413.

Главное управление наличного денежного обращения

1. Какими нормативными правовыми актами устанавливаются требования к организации кассовой работы в банках Республики Беларусь, их филиалах и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь (далее – НКФО)?

2. Каким требованиям должен соответствовать локальный правовой акт банка (НКФО) (далее – банк) по организации кассовой работы?

3. Какие условия должен обеспечивать банк, его филиал (НКФО) (далее – банк) при организации кассового обслуживания клиентов?

4. Каким нормативным правовым актом Национального банка устанавливаются требования к порядку определения платежности и обмена банкнот и монет Национального банка?

5. Должны ли принимать для обмена и выполнения банковских операций банки, их филиалы (НКФО) (далее – банки) ветхие банкноты и поврежденные монеты Национального банка?

6. Кто несет персональную ответственность за полную сохранность всех ценностей и организацию кассовой работы в банке, его филиале (НКФО) (далее – банк)?

7. За что несут полную материальную ответственность в соответствии с законодательством кассовые работники?

8. Что обязаны обеспечивать руководитель (заместитель руководителя) банка (НКФО) (далее – банк) и начальник кассового подразделения банка?

9. Где осуществляется хранение дубликатов ключей от хранилищ, банкоматов и платежно-расчетных терминалов банка, его филиала (НКФО) (далее – банк), вложенных в упаковку, исключающую какую-либо возможность несанкционированного доступа к дубликатам ключей?

10. В каких случаях должна проводиться ревизия ценностей операционной кассы банка, его филиала (НКФО) (далее – банк) и проверка порядка хранения ценностей?

11. Кем рассматриваются результаты ревизий ценностей, проверок участков кассовой работы банка, его филиала (НКФО) (далее – банк) и принимаются меры к устранению выявленных недостатков?

12. С какими документами осуществляется сверка фактического наличия ценностей, находящихся в хранилище операционной кассы банка, его филиала (НКФО) (далее – банк) при проведении ревизий ценностей?

13. По какую дату включительно банки (НКФО) должны будут осуществить вывоз банкнот Национального банка образца 2000 года, в том числе образцы указанных денежных знаков, в Национальный банк?

14. Какие вопросы регламентирует Инструкция о порядке организации работы по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 апреля 2018 г. № 188

15. Включаются ли в фактический размер расчетов наличными белорусскими рублями между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями наличные белорусские рубли, внесенные в кассу банка субъектами хозяйствования на погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование им, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение условий кредитного договора?

16. Имеет ли право банк отказать клиентам в приеме наличных белорусских рублей для осуществления банковских переводов по расчетам при оптовой торговле алкогольной, непищевой спиртосодержащей продукцией, непищевым этиловым спиртом, а также табачным сырьем, табачными изделиями?

17. Отказывает ли банк клиентам в приеме (выдаче) наличных белорусских рублей в случае превышения суммы 100 базовых величин по платежу (операции) для проведения расчетов наличными белорусскими рублями между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями?

18. Какая периодичность представления в Национальный банк информации по форме отчетности 0520 "Отчет о кассовых оборотах банка" (текстовый файл F05205.NNN)?

19. Сколько раз в год может проводиться корректировка отчета о кассовых оборотах банков (форма 0520) (текстовый файл F05205.NNN)?

20. В каком размере банк может принимать в свои кассы наличные белорусские рубли с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей от юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров (работ, услуг), а также по иным обязательствам?

21. Устанавливает ли банк клиентам остаток кассы в наличной иностранной валюте, порядок и сроки сдачи наличной иностранной валюты?

22. Включаются ли для банка (небанковской кредитно-финансовой организации) в фактический размер расчетов белорусскими рублями между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями суммы

личных денежных средств, израсходованных работниками банка с использованием личных банковских платежных карточек посредством проведения безналичных расчетов в интересах банка?

23. В какой срок работник банка (небанковской кредитно-финансовой организации), получивший денежные средства под отчет в наличной форме и (или) безналичной формах на расходы, связанные со служебными командировками, обязан представить отчет об израсходованных суммах?

24. Каким нормативным правовым актом регламентированы вопросы по организации инкассации и перевозке ценностей службой инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций?

25. Каким нормативным правовым актом утвержден порядок сдачи в аренду отдельных типов и моделей боевого оружия и боеприпасов к нему юридическим лицам с особыми уставными задачами?

26. Каким нормативным правовым актом установлены нормы обеспечения оружием и боеприпасами для вооружения работников служб инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций?

27. Каким нормативным правовым актом регламентирован порядок хранения, учета, ношения и использования боевого и служебного оружия и боеприпасов к нему работниками служб инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций?

28. Каким нормативным правовым актом регламентирован порядок представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями заявки на подкрепление денежной наличностью Национального банка?

29. На основании какого документа банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут приобретать денежную наличность у Национального банка?

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь".

2. Кодекс Республики Беларусь "Об административных правонарушениях".

3. Инструкция о порядках ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденная

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117.

4. Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 0520 "Отчет о кассовых оборотах банка", утвержденная Правления Национального банка Национального банка Республики Беларусь от 6 июня 2011 г. № 214.

5. Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 декабря 2006 г. № 211.

6. Инструкция о порядке определения платежности и обмена банкнот и монет Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 6 июня 2011 г. № 211.

7. Инструкция о порядке организации работы по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 апреля 2018 г. № 188.

8. Указ Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2015 г. № 450 "О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь".

9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 ноября 2015 г. № 676 "О выпуске в обращение денежных знаков образца 2009 года и изъятии из обращения денежных знаков образца 2000 года".

10. Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2002 г. № 473 "О мерах по совершенствованию регулирования оборота боевого, служебного, гражданского оружия и боеприпасов к нему на территории Республики Беларусь".

11. Указ Президента Республики Беларусь от 25 октября 2007 г. № 534 "О мерах по совершенствованию охранной деятельности".

12. Указ Президента Республики Беларусь от 1 августа 2011 г. № 341 "О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь от 30 августа 2002 г. № 473 и от 25 октября 2007 г. № 534".

13. Постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 25 февраля 2019 г. № 39 "О нормах обеспечения оружием и боеприпасами к нему".

14. Рекомендации по проведению мероприятий, направленных на безопасность перевозки и (или) инкассации наличных денежных средств и иных ценностей, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2016 г. № 272.

Главное управление валютно-финансового мониторинга

1. К какой валютной операции относится операция, предусматривающая приобретение резидентом у нерезидента недвижимого имущества?

2. Вправе ли юридическое лицо – резидент получать белорусские рубли от юридического лица – нерезидента на свой счет, открытый в белорусском банке, в оплату за экспортируемый товар?

3. Являются ли валютной ценностью белорусские рубли, используемые в расчетах по сделкам между резидентами и нерезидентами?

4. В каком порядке юридическим лицом – резидентом проводится валютная операция, связанная с движением капитала, по приобретению у нерезидента доли в уставном фонде последнего?

5. Вправе ли юридическое лицо – резидент перечислить на счет другого юридического лица – резидента иностранную валюту в качестве взноса в уставный фонд последнего?

6. В каком порядке юридическое лицо – резидент осуществляет перевод нерезиденту денежных средств по договорам дарения (в том числе в виде пожертвований)?

7. В каком порядке осуществляется использование наличных белорусских рублей субъектами валютных операций – нерезидентами при проведении валютных операций?

8. Возможно ли использование иностранной валюты между субъектами валютных операций – резидентами и дипломатическими и иными официальными представительствами, консульскими учреждениями Республики Беларусь, находящимися за пределами Республики Беларусь?

9. Вправе ли юридическое лицо – резидент принять наличную иностранную валюту, поступающую в качестве безвозмездной помощи от юридического лица – нерезидента?

10. В каком порядке осуществляется валютная операция, связанная с движением капитала, в случае, когда юридическое лицо – резидент (кроме банка) предоставляет нерезиденту заём?

11. Требуется ли получение разрешения Национального банка физическому лицу – резиденту при привлечении кредита от банка – нерезидента?

12. В течение какого срока юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны представить банку документы (сведения), необходимые для осуществления им функций агента валютного контроля?

13. В каком порядке осуществляется валютная операция, связанная с движением капитала, по приобретению юридическим лицом – резидентом у нерезидента ценных бумаг, выпущенных белорусским банком?

14. Требуется ли получение разрешения Национального банка на осуществление валютной операции, связанной с движением капитала, юридическому лицу – резиденту, приобретающему у нерезидента недвижимое имущество, находящееся на территории Республики Беларусь?

15. В каком порядке юридическим лицом – резидентом осуществляется операция по приобретению доли в уставном фонде нерезидента?

16. Требуется ли регистрация сделки резидентами, расчеты по которой осуществляются путем поступления выручки от нерезидентов на счета резидентов, открытые в банках-нерезидентах?

17. Одним из оснований для отказа банком в регистрации сделки является отсутствие во внешнеэкономическом договоре:

18. Плата за регистрацию сделки (о взимании)

19. Вправе ли банк Республики Беларусь выплатить дивиденды в иностранной валюте физическим лицам – резидентам, являющимся акционерами банка?

20. Требуется ли физическому лицу – резиденту получить разрешение Национального банка на проведение валютной операции, связанной с движением капитала и предусматривающей предоставление займа в иностранной валюте физическому лицу – резиденту на срок, превышающий 180 календарных дней?

21. Вправе ли банк взимать вознаграждение с юридических лиц при совершении валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке?

22. В каком порядке субъекты валютных операций – резиденты (кроме банков) осуществляют валютные операции, предусматривающие получение займов?

23. Вправе ли юридическое лицо – резидент приобрести иностранную валюту для ее перевода нерезиденту за участие в спортивных мероприятиях?

24. Вправе ли юридическое лицо – резидент перечислить белорусские рубли в оплату приобретаемой им иностранной валюты со счета его филиала, представительства?

25. Вправе ли банк своим локальным правовым актом устанавливать требования к организации валютно-обменных операций с учетом специфики работы банка, объема и разновидностей проводимых операций?

26. С какими иностранными валютами банк вправе осуществлять валютно-обменные операции?

27. Допускается ли использование иностранной валюты между юридическим лицом – резидентом и физическим лицом – резидентом при проведении валютных операций по предоставлению займов, возврату займов, процентов за пользование ими?

28. Как банки Республики Беларусь осуществляют валютные операции, не являющиеся банковскими операциями?

29. С какого счета осуществляется использование иностранной безвозмездной помощи юридическими лицами – резидентами?

30. Начиная с какой стоимости товаров, предусмотренной внешнеторговым договором, юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны зарегистрировать сделку по данному договору?

31. Вправе ли банк удерживать комиссионное вознаграждение за обслуживание счета из поступивших в пользу экспортера денежных средств по внешнеторговому договору, без зачисления на счет экспортера?

32. Выполняя функции агента валютного контроля, банк осуществляет контроль, помимо прочего, за ...

33. Кто несет ответственность за своевременность представления документов, необходимых банку для осуществления функций агентов валютного контроля, и достоверность содержащихся в них сведений?

34. Кто несет ответственность за нецелевое использование юридическим лицом наличной иностранной валюты после ее снятия со счета, а также за несоответствие сумм, указанных в документах, представленных юридическим лицом для снятия наличной иностранной валюты, суммам, подлежащим использованию?

35. Возложена ли на банк обязанность по осуществлению функций агента валютного контроля за соблюдением клиентами условий заключенных ими внешнеторговых договоров?

36. Вправе ли юридическое лицо – резидент использовать купленную на внутреннем валютном рынке иностранную валюту по направлению, отличному от указанного при покупке?

Перечень нормативных правовых актов, используемых для подготовки вопросов к тестированию

1. Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 "О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций".

2. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 "О валютном регулировании и валютном контроле".

3. Декрет Президента Республики Беларусь от 31 августа 2015 г. № 5 "Об иностранной безвозмездной помощи".

4. Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72.

5. Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций, утвержденная

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35.

6. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112.

7. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46.

8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2018 г. № 612 ”О некоторых вопросах проведения валютных операций“.

Главное управление операций на финансовых рынках

1. Фонд обязательных резервов учитывается на балансе Национального банка Республики Беларусь на:
2. Банк выполняет резервные требования следующим образом:
3. В настоящее время формирование банками фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь осуществляется:
4. Обязательные резервы, размещаемые банками в Национальном банке Республики Беларусь, являются:
5. Какие банки допускаются к участию в торгах ценными бумагами в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"?
6. Сделки с именными государственными облигациями Республики Беларусь на территории Республики Беларусь совершаются:
7. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь эмитируются от имени:
8. С какими из нижеперечисленных облигаций банков сделки купли-продажи в период обращения совершаются только через торговую систему организатора торговли ценными бумагами?
9. Кто имеет право на участие в аукционе по размещению именных государственных ценных бумаг Республики Беларусь, проводимом Министерством финансов Республики Беларусь в торговой системе ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"?
10. Кто может быть инвестором облигаций Национального банка Республики Беларусь?
11. Кто определяет первичных инвесторов облигаций Национального банка Республики Беларусь?
12. Учет прав на акции, находящиеся в собственности Республики Беларусь, в том числе в хозяйственном ведении республиканских унитарных предприятий, или ее административно-территориальных единиц, в том числе в хозяйственном ведении коммунальных унитарных предприятий, осуществляет:
13. Участники торгов ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" могут заключать сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, сделки СВОП, иные сделки с иностранной валютой:
14. Имеет ли Национальный банк право объявлять торги иностранными валютами, проводимые ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", несостоявшимися:
15. С какой целью ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" создает гарантийный фонд валютного рынка:

16. По отношению к каким иностранным валютам официальный курс белорусского рубля устанавливается по данным биржевых торгов в режиме торгов с установлением фиксинга или как средневзвешенный курс по сделкам, совершенным на биржевых торгах в режиме непрерывного двойного аукциона, проводимых ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа":

17. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам устанавливается Национальным банком:

18. Является ли банковской операцией осуществление расчетного обслуживания банков-корреспондентов, являющихся нерезидентами:

Перечень нормативных правовых актов, отдельных писем разъяснительного и методического характера:

1. Инструкция о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков в депозиты, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июля 2012 г. № 377.

2. Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2017 г. № 514.

3. Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме сделок СВОП, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 февраля 2013 г. № 76.

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2006 г. № 153 "Об обеспечении кредитов Национального банка Республики Беларусь".

5. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2015 г. № 781.

6. Закон Республики Беларусь "О рынке ценных бумаг" от 5 января 2015 г. № 231-3.

7. Положение о порядке эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций Республики Беларусь, размещаемых на внутреннем финансовом рынке, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.09.2017 № 722.

8. Инструкция о порядке эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций Республики Беларусь, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.07.2018 № 51.

9. Инструкция о порядке эмиссии, обращения и погашения облигаций Национального банка Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь, постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 октября 2016 г. № 530.

10. Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 г. № 450 "О лицензировании отдельных видов деятельности".

11. Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 "О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг".

12. Инструкция о порядке осуществления профессиональными участниками рынка ценных бумаг раздельного учета денежных средств, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2008 № 18/25.

13. Инструкция о порядке осуществления депозитарной деятельности, Инструкция о порядке осуществления депозитарной деятельности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28.04.2018 № 30.

14. Инструкция о порядке биржевой торговли иностранной валютой, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.06.2016 № 322.

15. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.08.2001 № 208 "О порядке установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам".

16. Банковский кодекс Республики Беларусь.

17. Закон Республики Беларусь "Об инвестиционных фондах".