

## **Вопросы, включаемые в базу данных компьютерной программы, для прохождения тестирования аудиторов**

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

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

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

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

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

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

7. 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?

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 минимального размера уставного фонда, установленного Национальным банком?

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

10. 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?

11. 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?

12. Кем должен быть утвержден стратегический план развития банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

13. В какой срок должен быть разработан и представлен в Национальный банк стратегический план развития в случае истечения планового периода ранее представленного бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

14. В какой срок должен быть утвержден и представлен стратегический план развития банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации в случае внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной ему (ей) лицензии, по инициативе Национального банка?

15. В чем заключается принцип непрерывности при разработке бизнес-плана (стратегического плана развития) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

16. В каком размере установлен норматив достаточности нормативного капитала банка?

17. В каком размере установлен норматив достаточности основного капитала I уровня банка?

18. В каком размере установлен норматив достаточности капитала I уровня банка?

19. В каком размере установлен норматив левереджа?

20. В каком размере установлено минимально допустимое значение норматива покрытия ликвидности для банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

21. В каком размере установлено минимально допустимое значение норматива чистого стабильного фондирования для банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

22. В каком размере не включаются ценные бумаги Правительства Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте, в совокупную сумму требований к должнику при расчете размера риска на одного должника?

23. Какую величину не должен превышать максимальный размер риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников)?

24. Какой риск банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации на одного должника (группу взаимосвязанных должников) при осуществлении активных

операций относится к крупному риску?

25. В каком размере установлен норматив суммарной величины крупных рисков банка, небанковской кредитно-финансовой организации?

26. Какую величину не должен превышать максимальный размер риска на одного инсайдера-физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей)?

27. Какую величину не должен превышать максимальный размер риска на одного инсайдера-физическое лицо (кроме индивидуального предпринимателя) и взаимосвязанных с ним юридических лиц и (или) физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями?

28. Какую величину не должен превышать максимальный размер риска на одного инсайдера-юридическое лицо (физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем) и взаимосвязанных с ним лиц?

29. Какую величину не должна превышать суммарная величина рисков на инсайдеров-физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ним физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей)?

30. Какую величину не должна превышать суммарная величина рисков на инсайдеров-юридических лиц (физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями) и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров-физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) и взаимосвязанных с ними юридических лиц и (или) физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями?

31. Какую величину не должен превышать максимальный размер риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу "А"?

32. В каком размере установлен норматив участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде одной коммерческой организации?

33. В каком размере установлен норматив суммарной величины участия банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставных фондах всех коммерческих организаций?

34. В каком размере установлен норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (или) финансовой деятельностью?

35. В каком случае участие банка, небанковской кредитно-финансовой организации в уставном фонде другого юридического лица допускается только после получения разрешения Национального банка?

36. Каким законодательным актом Национальному банку предоставлено право устанавливать для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций нормативы безопасного функционирования?

37. Для покрытия каких рисков установлены минимальные требования

к достаточности нормативного капитала?

38. Какой из нижеперечисленных видов процентного риска включается в расчет достаточности нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

39. Какова структура нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

40. Какой капитал предназначен для обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

41. Для каких целей предназначен капитал I уровня?

42. В каких целях установлен норматив лeverеджа?

43. Какие риски включает в себя рыночный риск?

44. Учитываются ли внебалансовые позиции при расчете величины рыночного риска?

45. Включается ли в расчет нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации привлеченный субординированный кредит (заем), срок полного возврата (погашения) которого составляет менее 5 лет?

46. Всегда ли производится расчет величины процентного и фондового рисков при расчете достаточности нормативного капитала?

47. Вследствие каких факторов возникают специальный процентный и специальный фондовый риски?

48. Позиции по каким финансовым инструментам включаются в расчет величины фондового риска?

49. По каким инструментам не рассчитывается товарный риск?

50. Что представляют собой нормативы ограничения валютного риска?

51. Что представляет собой надбавка к значению нормативов достаточности основного капитала I уровня и достаточности нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, устанавливаемая для покрытия убытков в стрессовых для него (нее) условиях?

52. Какая надбавка к значению норматива достаточности основного капитала I уровня банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" устанавливается для ограничения (снижения) рисков, принимаемых в период избыточного роста кредитования экономики, и поддержания уровня кредитования и покрытия рисков после окончания такого периода?

53. Для каких организаций Национальный банк может устанавливать буфер системной значимости?

54. Какое влияние на размер нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-

финансовой организации оказывает имущество, переданное им (ей) в доверительное управление?

55. Являются ли источником нормативного капитала недосозданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе?

56. Уменьшается ли размер основного капитала I уровня на величину взаимного участия в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций?

57. Источником какого капитала является прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)?

58. Включается ли зарегистрированный уставный фонд в расчет основного капитала I уровня?

59. Включается ли фонд дивидендов в расчет нормативного капитала?

60. Включается ли переоценка именных приватизационных чеков "Имущество" в расчет нормативного капитала?

61. Какие рейтинги контрагентов используются при оценке кредитного риска по активам, подверженным кредитному риску, в целях расчета достаточности нормативного капитала?

62. При расчете величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, какая степень риска применяется при наличии у контрагента двух рейтингов, соответствующих разным степеням риска?

63. При расчете величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску, какая степень риска применяется при наличии у контрагента трех рейтингов, соответствующих трем степеням риска?

64. Какое из определений соответствует понятию "брутто-позиция"?

65. Как определяется величина валового дохода при использовании базового индикативного подхода при расчете величины операционного риска?

66. Какие доходы должны включаться в расчет при определении величины ежегодного валового дохода в случае использования базового индикативного подхода для расчета величины операционного риска?

67. Какой сумме из перечисленных равен минимальный порог в совокупности понесенных и потенциальных потерь по каждому операционному инциденту в целях составления и представления информации Национальному банку?

68. В течение скольких дней с момента обнаружения операционного инцидента, по которому сумма в совокупности понесенных и потенциальных потерь превышает сто тысяч белорусских рублей, банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-

финансовая организация обязаны проинформировать об этом Национальный банк?

69. В случае превышения какой суммы в совокупности понесенных и потенциальных потерь по операционному инциденту банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация обязаны информировать об этом Национальный банк в течение пяти дней с момента его обнаружения?

70. Какие потери в результате операционного инцидента понимаются под потенциальными?

71. Какие потери по осуществляемой деятельности в результате операционного инцидента оказывают негативное влияние на качество предоставляемых услуг и внутренних процессов, репутацию банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

72. Вправе ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация на основании собственной оценки уровня рисков установить для себя более высокие требования к достаточности нормативного капитала по сравнению с установленными Национальным банком?

73. Каким образом определяются сроки погашения активов и (или) возврата пассивов при расчете ликвидности в случае, если их невозможно достоверно и точно определить?

74. Какой принцип должен учитываться банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией при расчете ликвидности в случае применения предполагаемых сроков реализации (возврата) активов, исполнения обязательств?

75. Какие нормативы ликвидности установлены для банка?

76. Что представляет собой показатель покрытия ликвидности?

77. Какова структура высоколиквидных активов, включаемых в расчет показателя покрытия ликвидности?

78. Включаются ли обремененные активы в состав высоколиквидных активов для расчета показателя покрытия ликвидности?

79. Какие ценные бумаги из нижеперечисленных не включаются в состав высоколиквидных активов при расчете показателя покрытия ликвидности?

80. К каким категориям относятся привлеченные средства физических лиц в целях расчета банком, небанковской кредитно-финансовой организацией показателя покрытия ликвидности?

81. В расчет какого показателя ликвидности включается нормативный капитал банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

82. Что представляет собой показатель чистого стабильного фондирования?

83. Каким образом в расчет показателей покрытия ликвидности и

чистого стабильного фондирования включаются требования и обязательства, признаваемые взаимосвязанными?

84. В капитал какого уровня при расчете нормативного капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации включается привлеченный субординированный кредит (заем)?

85. Может ли субординированный кредит (заем) быть возвращен (погашен) ранее предусмотренного кредитным договором (договором займа) срока возврата (погашения)?

86. Какое из нижеперечисленных условий должно быть установлено кредитным договором (договором займа) по субординированному кредиту (займу)?

87. С какой даты в случае положительного заключения Национального банка субординированный кредит (заем) включается в расчет капитала II уровня?

88. До какой даты в случае направления кредитором средств субординированного кредита (займа) на увеличение уставного фонда банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации средства субординированного кредита (займа) включаются в расчет капитала II уровня?

89. В течение скольких дней с момента вынесения судом определения о возбуждении дела и подготовке его к судебному разбирательству банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация информируют Национальный банк о вовлечении в судебное(ые) разбирательство(а), сумма иска по которому(ым) превышает пять процентов размера его (ее) нормативного капитала?

90. В каких случаях банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация в течение пяти рабочих дней с момента вступления в силу решения уполномоченного органа о наложении штрафа информирует Национальный банк о наложении на него (нее) штрафа?

91. Источником какого капитала является прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)?

92. Верно ли, что наименьшая степень кредитного риска по обремененным активам при расчете достаточности нормативного капитала составляет 150 процентов?

93. Верно ли, что наименьшая степень кредитного риска по обремененным активам при расчете достаточности нормативного капитала составляет 100 процентов?

94. Могут ли банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" быть отнесены к категории системно значимых заемщиков?

95. При каком уровне задолженности предприятия перед банком и другими банками Республики Беларусь оно должно быть включено в перечень системно значимых заемщиков банка?

96. Исключаются ли взаимосвязанные требования и обязательства из расчета совокупной суммы задолженности предприятия перед банком и другими банками Республики Беларусь при определении банком системно значимых заемщиков?

97. Применяются ли требования по определению системно значимых заемщиков и оценке их рисков для расчета достаточности нормативного капитала к ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и небанковским кредитно-финансовым организациям?

98. Должен ли банк провести оценку соответствия клиента (контрагента) условиям признания его системно значимым заемщиком при принятии решения о предоставлении кредита?

99. Должен ли банк провести оценку соответствия клиента (контрагента) условиям признания его системно значимым заемщиком при принятии решения о заключении с ним дополнительного соглашения к действующему кредитному договору, условиями которого предусматривается увеличение лимита кредитной задолженности клиента (контрагента) банка?

100. Какую сумму не должна превышать совокупная величина активов (требований) и (или) обязательств по предоставлению денежных средств в отношении одного контрагента, включенная в розничный портфель, при расчете достаточности нормативного капитала?

101. Являются ли обремененными активами средства, переданные по сделке РЕПО, при расчете величины кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала?

102. Являются ли обремененными активами ценные бумаги, проданные по сделке РЕПО, при расчете величины кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала?

103. Верно ли, что при расчете достаточности нормативного капитала степень кредитного риска по требованиям к международным банкам развития устанавливается в зависимости от присвоенного им рейтинга?

104. Какую степень кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала имеет кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам, установленную Национальным банком?

105. Какую степень кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала имеет кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату

заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам, установленную Национальным банком?

106. В каком размере в расчет величины кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала включается величина участия в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств", в первые 4 года с даты первоначального приобретения таких акций, долей?

107. В каком размере в расчет величины кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала включается величина участия в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств", в 5-й год с даты первоначального приобретения таких акций, долей?

108. В течение какого периода величина участия в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. № 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств", включается в расчет величины кредитного риска при расчете достаточности нормативного капитала?

109. Может ли классифицируемая задолженность по решению уполномоченного органа управления банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации быть отнесена к классификационной группе с более низким уровнем риска, чем это вытекает из формализованных критериев, установленных Национальным банком?

110. Что является базой для расчета специальных резервов по задолженности, возникшей в результате предоставления банком кредитов?

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

112. 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?

113. 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?

114. 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?

115. 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?

116. 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?

117. 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?

118. Для целей формирования специальных резервов признаются ли обремененными активы, право отчуждения которых возникает в результате неисполнения собственных обязательств банка?

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

120. 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?

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

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

123. В какой валюте создается специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам в иностранной валюте?

124. Какую сумму в эквиваленте не должна превышать на дату оценки риска общая сумма кредитов по всем договорам в совокупности на одного должника для их включения в портфель однородных кредитов,

предоставленных физическим лицам?

125. Может ли уменьшение суммы задолженности по кредиту являться основанием для ее включения в портфель однородных кредитов?

126. Какая задолженность подлежит исключению из портфеля однородных кредитов?

127. Формируется ли специальный резерв по средствам, размещенным на корсчетах в других банках, и средствам в расчетах, классифицированным в I группу риска?

128. Может ли списанная ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва задолженность восстанавливаться на балансовые счета, если ранее по данному должнику уже производилась процедура восстановления активов на балансовые счета?

129. Корректируется ли размер резерва по портфелю однородных кредитов в случае уменьшения доли просроченной задолженности в общей сумме портфеля?

130. По каким активам и условным обязательствам в иностранной валюте может быть сформирован специальный резерв в валюте актива?

131. В каком размере формируется резерв на покрытие возможных убытков по специальным портфелям однородных кредитов?

132. В каком случае кредиты, включенные в специальные портфели однородных кредитов, подлежат исключению из таких портфелей?

133. Является ли пересмотр годовой процентной ставки по кредитному договору с момента применения новой процентной ставки в зависимости от ее размера основанием для включения либо исключения кредита из специального портфеля однородных кредитов?

134. Какая годовая процентная ставка принимается в расчет при формировании специальных портфелей однородных кредитов, в случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от порядка предоставления кредита (в наличной или безналичной форме)?

135. Какая годовая процентная ставка принимается в расчет при формировании специальных портфелей однородных кредитов, в случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение повышенной годовой процентной ставки вследствие неисполнения либо несвоевременного исполнения обязательств должником?

136. Может ли реклассификация ценных бумаг, не погашенных в срок, из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющих в наличии для продажи являться основанием для отнесения данных ценных бумаг к группе с более низким уровнем риска?

137. Вправе ли банки при определенных условиях не осуществлять классификацию и не формировать специальный резерв по условным обязательствам по финансированию, если условиями договора предусмотрена возможность банка отказаться от их исполнения при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и

(или) иной негативной информации?

138. 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?

139. 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?

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

141. Может ли в рамках реструктуризации задолженности заключение нового договора, предусматривающего возникновение у банка актива, подверженного кредитному риску, приводить к частичному прекращению обязательств между банком и должником?

142. Влияет ли количество реструктуризаций задолженности на ее классификацию и формирование специального резерва по ней?

143. Относится ли к необслуживаемым активам срочная реструктуризированная задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь?

144. Может ли задолженность, списанная за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и учитываемая на внебалансовых счетах, быть восстановлена на балансовые счета в результате ее реструктуризации?

145. В каком случае задолженность, возникшая в результате уступки банку или уступки банком права денежного требования по кредитам, в том числе микрокредитам, включается в специальные портфели однородных кредитов?

146. В какую группу риска классифицируется реструктуризированная задолженность, восстановленная на балансовые счета?

147. Формируется ли специальный резерв по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами?

148. На кого возложена обязанность по обеспечению организации корпоративного управления банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

149. С какой периодичностью должны проводиться заседания совета директоров (наблюдательного совета) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

150. Вправе ли совет директоров (наблюдательный совет) рассматривать вопросы осуществления отдельных активных операций,

текущего руководства деятельностью банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

151. Должен ли совет директоров (наблюдательный совет) банка, небанковской кредитно-финансовой организации обеспечивать организацию эффективного функционирования системы управления рисками и системы внутреннего контроля в банковской группе (банковском холдинге), головной организацией которой (которого) является этот банк?

152. С какой периодичностью должна проводиться самооценка эффективности деятельности совета директоров, его членов, а также внутренняя оценка эффективности исполнительного органа банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

153. Каково минимальное количество независимых директоров в составе совета директоров (наблюдательного совета)?

154. Какие комитеты должны быть созданы советом директоров (наблюдательным советом) в обязательном порядке?

155. Каково минимальное количество членов совета директоров (наблюдательного совета) банка в составе аудиторского комитета, комитета по рискам и комитета по вознаграждениям?

156. Кто должен возглавлять комитеты, создаваемые советом директоров (наблюдательным советом) в обязательном порядке?

157. Каким органом банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации осуществляется оценка соответствия системы вознаграждений и компенсаций установленным требованиям к ее функционированию?

158. Каким органом банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации устанавливается перечень работников, принимающих риски?

159. Каким органом банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации определяются условия выплаты вознаграждений и (или) компенсаций руководителю и членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, иным работникам банка, включенным в перечень работников, принимающих риски, должностным лицам, ответственным за управление рисками и за внутренний контроль в банке, руководителям службы внутреннего аудита и внутреннего контроля?

160. Каким органом управления осуществляется контроль за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий?

161. Что понимается под конфликтом интересов?

162. Является ли условием возникновения конфликта интересов участие члена совета директоров (наблюдательного совета) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-

финансовой организации в уставном фонде коммерческой организации?

163. Запрещено ли избрание в качестве независимого директора лица, работающего в юридическом лице, являющемся акционером банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, владеющим пятью и более процентами акций банка?

164. Кем определяются меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов?

165. Кем устанавливаются квалификационные требования и требования к деловой репутации при подборе руководителя службы внутреннего аудита, должностного лица, ответственного за управление рисками, и должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

166. Какие лица должны входить в состав аудиторского комитета?

167. Какой орган управления банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации обязан принимать стратегические решения по совершенствованию системы внутреннего контроля?

168. Какой орган управления банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации обязан обеспечить организацию системы внутреннего контроля?

169. Какой орган управления банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации обязан организовать систему внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита?

170. Может ли аудиторский комитет принимать какие-либо решения в отношении внутреннего контроля и внутреннего аудита?

171. Какое должностное лицо в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации координирует деятельность подразделений и (или) должностных лиц, осуществляющих внутренний контроль?

172. Кому подотчетно должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

173. Кому подчиняется должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

174. Могут ли функции должностного лица, ответственного за внутренний контроль в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации включать руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, службой внутреннего аудита?

175. Какова регулярность проведения оценки на адекватность локальных правовых актов банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, содержащих политику, методики и процедуры внутреннего контроля?

176. Должны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация осуществлять контролирование деятельности организации-поставщика услуг по договору аутсорсинга?

177. Какие виды внутреннего контроля должны осуществлять банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация?

178. Должны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация учитывать технические кодексы и стандарты в области информационных систем и информационных технологий при разработке локальных правовых актов, регулирующих вопросы контролирования деятельности информационных систем, управления информационными потоками и обеспечения информационной безопасности?

179. Каким образом должен осуществляться внутренний мониторинг системы внутреннего контроля в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

180. Кто должен осуществлять внутренний мониторинг процедуры составления финансовой, бухгалтерской, пруденциальной и иной отчетности?

181. С какой периодичностью должна представляться органам управления банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации управленческая отчетность по вопросам внутреннего контроля?

182. Что должен обеспечить совет директоров (наблюдательный совет) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

183. Кем утверждаются локальные правовые акты, определяющие стратегию управления рисками банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

184. Кем устанавливается допустимый (безопасный) уровень рисков банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации (толерантность к присущим рискам)?

185. Что понимается под уровнем риска, который банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация определяет для себя как безопасный?

186. Должен ли комитет по рискам осуществлять оценку эффективности системы управления рисками на консолидированной основе, в том числе рисками в банке, банковской группе и (или) банковском холдинге, головной организацией которой (которого)

является этот банк?

187. Какие решения могут быть приняты Национальным банком по результатам оценки системы управления рисками в банке, небанковской кредитно-финансовой организации?

188. Может ли должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, возглавлять подразделение по управлению рисками?

189. Могут ли функции должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации включать руководство бухгалтерским учетом и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ответственность за внутренний контроль в банке или участие в его организации и осуществлении?

190. Кому подотчетно должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

191. В каком локальном правовом акте банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации должны отражаться основные принципы функционирования системы управления рисками и направления ее развития в планируемом периоде применительно к его (ее) риск-профилю банка?

192. В каком локальном правовом акте банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации должен содержаться перечень присущих ему (ей) рисков?

193. Что включает в себя процесс управления рисками?

194. На кого возлагается ответственность за поддержание риск-профиля банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности?

195. Кем устанавливаются квалификационные требования для должностного лица, ответственного за управление рисками в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

196. С какой периодичностью банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация обязаны проводить оценку эффективности функционирования (верификацию) системы управления рисками для ее поддержания в состоянии, адекватном меняющимся условиям?

197. Какие планы должны быть разработаны в банке, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации для обеспечения своей деятельности в случае кризисных ситуаций?

198. Как изменяется уровень кредитного риска при осуществлении

операций с должниками, являющимися инсайдерами банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, и взаимосвязанными с ними лицами?

199. Возникает ли кредитный риск в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обмен платежами по финансовым инструментам?

200. Какой из перечисленных видов рисков относится к категории рыночного риска?

201. Относится ли к категории рыночного риска валютный риск?

202. Включается ли процентный риск банковского портфеля в состав рыночного риска?

203. Какие виды процентного риска торгового портфеля выделяются в зависимости от источника его возникновения?

204. К какому из перечисленных видов рисков относится рыночный риск ликвидности?

205. К какому виду банковских рисков относится фондовый риск?

206. На основании каких позиций определяется величина валютного риска?

207. Концентрация какого риска является следствием вложения в однородные финансовые инструменты одного контрагента либо отдельные валюты и товары, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов?

208. В чем проявляется концентрация риска ликвидности?

209. Какой из перечисленных рисков является видом операционного риска?

210. Является ли правовой риск видом операционного риска?

211. Является ли ИТ-риск видом операционного риска?

212. К какому виду банковского риска относится риск персонала?

213. Видом какого риска является риск управления и неправильных управленческих решений?

214. Видом какого риска является риск, связанный с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения?

215. Что понимается под риском возникновения у банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов вследствие противоправных действий лица либо группы лиц, совершаемых посредством использования информационных технологий в целях несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры банка и направленных на нарушение конфиденциальности, целостности, доступности, подлинности и сохранности защищаемой информации?

216. Проявляется ли концентрация операционного риска в случае

зависимости банка от одного или небольшого количества поставщиков услуг?

217. Что представляет собой внутренняя процедура оценки достаточности капитала банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь"?

218. Должны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" представлять в Национальный банк Отчет о внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками?

219. Что представляет собой экономический капитал банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь"?

220. Что представляет собой доступный капитал банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь"?

221. Какие риски не могут быть признаны банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" несущественными видами рисков?

222. Какая методика используется банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" для определения значения экономического капитала по существенным видам рисков?

223. Должен ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" установить порядок распределения капитала через систему лимитов по видам рисков, направлениям деятельности (бизнес-линиям), подразделениям, которые генерируют риски?

224. Что понимается под аутсорсингом?

225. Какие функции относятся к критически важным и не могут быть переданы банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией на аутсорсинг?

226. Какие из нижеперечисленных условий (принципов) обязательны для соблюдения при передаче функций на аутсорсинг?

227. Вправе ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация передать отдельные функции, их части, бизнес-процессы, виды деятельности, составляющие их работы, услуги, на аутсорсинг резидентам иностранных государств?

228. Должны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация получать разрешение Национального банка для передачи функций на аутсорсинг?

229. Обязан ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация при передаче функций на аутсорсинг обеспечить раскрытие в согласии клиента на передачу информации состав информации, которая будет передаваться, и перечень лиц, которым такая информация будет представляться?

230. Допускается ли передача банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией банковских операций на аутсорсинг?

231. Должны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация осуществлять оценку

финансовой устойчивости аутсорсинговой организации, которой они передали свои функции на аутсорсинг?

232. В составе какого вида риска банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация оценивают и интегрируют в общую систему управления рисками виды рисков, связанные с аутсорсингом, в случае передачи функций на аутсорсинг?

233. Кому подотчетен руководитель службы внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

234. Кому подчиняется руководитель службы внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

235. Может ли служба внутреннего аудита участвовать в разработке локальных правовых актов, регулирующих вопросы управления рисками?

236. Имеет ли право руководитель службы внутреннего аудита визировать кредитный договор?

237. Может ли служба внутреннего аудита привлекаться для осуществления текущего контроля за деятельностью подразделений по управлению отдельными видами рисков?

238. Может ли служба внутреннего аудита привлекаться к оказанию консультаций при осуществлении текущей деятельности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

239. Кого должна информировать служба внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации о результатах проверок?

240. Кем утверждается план работы службы внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

241. Кого информирует служба внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации о выполнении плана своей работы?

242. Для какой цели служба внутреннего аудита обязана оценивать наиболее рискованные операции?

243. Обязана ли служба внутреннего аудита осуществлять проверку правильности методики оценки банковских рисков?

244. Кем должен разрабатываться локальный правовой акт банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, регулирующий деятельность службы внутреннего аудита?

245. Обязана ли служба внутреннего аудита вносить свои предложения по повышению эффективности системы управления

рисками?

246. Кого обязана информировать служба внутреннего аудита банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации о состоянии системы внутреннего контроля?

247. Обязана ли служба внутреннего аудита оценивать в ходе проверок эффективность систем внутреннего контроля и управления рисками на консолидированной основе?

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

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

250. Кто относится к понятию участника банковской группы?

251. Кто относится к понятию участника банковского холдинга?

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

253. 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?

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

255. 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?

256. 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?

257. Какие составляющие включает в себя консолидированная отчетность о деятельности банковской группы и (или) банковского холдинга, представляемая головной организацией, являющейся банком, небанковской кредитно-финансовой организацией?

258. Какие банки, небанковские кредитно-финансовые организации должны представлять в Национальный банк перечень лиц, способных оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, и связанных с ними лиц?

259. В каком случае головная организация-банк, небанковская кредитно-финансовая организация, не включает информацию о деятельности участника банковской группы, банковского холдинга в консолидированную пруденциальную отчетность?

260. Каковы особенности установленных значений нормативов

безопасного функционирования для банковских групп, банковских холдингов, головной организацией которых является банк, небанковская кредитно-финансовая организация?

261. Могут ли государственный орган, государственная организация, подчиненная Правительству Республики Беларусь, способные оказывать существенное влияние, признаваться головной организацией банковского холдинга?

262. При каком количестве третьих лиц существенное влияние, оказываемое головной организацией банковской группы, банковского холдинга, считается косвенным?

263. Кем осуществляется координация взаимодействия между головной организацией и участниками банковской группы, банковского холдинга в процессе внутреннего контроля за рисками банковской группы, банковского холдинга?

264. Какой метод включения информации о деятельности и составления консолидированной пруденциальной отчетности применяется в случаях, когда существенное влияние оказывается в форме совместного контроля?

265. В чем заключается сущность Международного соглашения по капиталу (Базель II, III)?

266. Какие компоненты включает Международное соглашение по капиталу (Базель II, III)?

267. Обязаны ли банки Республики Беларусь соблюдать требования Международного соглашения по капиталу (Базель II, III)?

268. Что представляет собой процесс надзорной оценки SREP?

269. Устанавливает ли Международное соглашение по капиталу (Базель II, III) минимальные требования к капиталу для покрытия процентного риска банковского портфеля?

270. Обязан ли претендент, обратившийся в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, иметь квалификационный аттестат аудитора, выданный Министерством финансов?

271. Какие требования предъявляются к стажу работы претендента, обратившегося в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах?

272. Каким способом претендент, обратившийся в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, может представить

документы для прохождения оценки?

273. По истечении какого срока претендент, обратившийся в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, допускается к повторной оценке соответствия аудиторов при наличии менее семидесяти процентов правильных ответов при проведении тестирования?

274. Что оценивается специальной квалификационной комиссией Национального банка в ходе собеседования с претендентом, обратившимся в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах?

275. По истечении какого срока претендент, обратившийся в Национальный банк для прохождения оценки соответствия аудиторов, оказывающих аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, вправе повторно обратиться в Национальный банк в случае принятия решения о несоответствии его квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?

276. С какой даты свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, считается аннулированным в случае аннулирования Министерством финансов квалификационного аттестата аудитора?

277. Какое минимальное количество аудиторов должно состоять в штате аудиторской организации, для которых такая организация является основным местом работы и которые имеют свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах?

278. Может ли руководитель аудиторской организации иметь непогашенную или неснятую судимость за преступления против интересов службы, собственности и порядка осуществления экономической деятельности, а также за совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий?

279. Вправе ли Национальный банк отменить ранее принятое им решение о согласовании аудитора, если должность руководителя

аудиторской организации является вакантной более двух месяцев подряд?

280. Вправе ли Национальный банк отменить ранее принятое им решение о согласовании аудитора в случае установления фактов систематического (два и более раза) нарушения требований законодательства об аудиторской деятельности в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах?

281. Вправе ли аудиторская организация проводить обязательный аудит годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, если ранее ею более семи лет подряд проводился аудит бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, составленной этим банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией?

282. Обязан ли аудитор, возглавляющий проведение обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, иметь свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах?

283. Какое минимальное количество аудиторов, имеющих специальную подготовку в области МСФО, соответствующую условиям признания такой подготовки, установленным Аудиторской палатой по согласованию с Министерством финансов и Министерством образования, должно состоять в штате аудиторской организации, которая проводит обязательный аудит годовой финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с МСФО?

284. Обязан ли руководитель аудиторской организации, которая проводит обязательный аудит годовой финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с МСФО, иметь специальную подготовку в области МСФО, соответствующую условиям признания такой подготовки, установленным Аудиторской палатой по согласованию с Министерством финансов и Министерством образования?

285. Обязан ли заместитель руководителя аудиторской организации, которая проводит обязательный аудит годовой финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в

соответствии с МСФО, иметь специальную подготовку в области МСФО, соответствующую условиям признания такой подготовки, установленным Аудиторской палатой по согласованию с Министерством финансов и Министерством образования?

286. Какой максимальный период времени должность руководителя аудиторской организации может быть вакантной?

287. Какая отчетность подлежит ежегодному обязательному аудиту?

288. Вправе ли Национальный банк выступить заказчиком аудиторских услуг в отношении банка?

289. Обязаны ли аудиторская организация, аудитор, осуществляющий деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, проходить оценку соответствия в Национальном банке перед проведением обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

290. В течение какого срока Национальным банком принимается решение о согласовании (отказе в согласовании) аудитора?

291. Является ли установление фактов систематического (два и более раза) нарушения аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) требований законодательства об аудиторской деятельности в банках, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах основанием для отказа Национального банка в согласовании аудитора?

292. Обязаны ли аудиторская организация, аудитор – индивидуальный предприниматель включать в отчет по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, сведения об оценке системы корпоративного управления, включая выявленные сферы и условия возникновения конфликта интересов?

293. Обязана ли аудиторская организация, аудитор – индивидуальный предприниматель включать в отчет по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, выводы об уровне присущих банку, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации рисков, которые могут привести к искажению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и (или) оказать влияние на непрерывность деятельности

банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

294. Обязаны ли аудиторская организация, аудитор – индивидуальный предприниматель включать в отчет по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, сведения об организации системы оценки имущества (включая проведение и отражение банком в бухгалтерском учете переоценки основных средств, формирование резервов под обесценение запасов), в том числе полученного банком, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организацией в счет исполнения обязательств?

295. В соответствии с какими требованиями составляется аудиторское заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности банка, составленной в соответствии с МСФО?

296. Вправе ли Национальный банк провести совещание с руководителем аудиторской организации (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) с целью обсуждения результатов проведенного аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

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

298. 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?

299. В каком порядке потенциальный клиент может получить сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) банка, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации?

300. 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?

301. Обязаны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация представлять

пользователям информации сведения о выдаче, приостановлении или отзыве Национальным банком специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности?

302. Обязаны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация размещать перечень инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц на своем интернет-сайте в сети Интернет?

303. Обязаны ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация размещать на своем интернет-сайте в сети Интернет сведения о составе (членах) совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа?

304. 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?

305. Подлежит ли размещению на интернет-сайте головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга информация финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября года?

306. 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?

307. Обязан ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация размещать на своих сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет перечень функций, переданных на аутсорсинг?

308. Обязан ли банк, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", небанковская кредитно-финансовая организация размещать на своих сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет перечень информации, передаваемой аутсорсинговой организации?

309. Кто в банке является должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

310. Каким способом банк вправе конкретизировать и дополнять признаки подозрительных финансовых операций?

311. Вправе ли банк отказать клиенту в осуществлении финансовой операции, если такая операция не соответствует характеру деятельности

клиента?

312. Какая административная ответственность предусмотрена для банка за невыполнение мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

313. Что обязан сделать банк, если его клиент собирается осуществить платеж в пользу лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности?

314. Что является основанием для применения банком мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции клиента банка?

315. Должен ли банк обеспечить получение, передачу, хранение идентификационных данных об отправителе (плательщике) при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными переводами?

316. В каком случае банк вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

317. Органом финансового мониторинга вынесено постановление о приостановлении финансовых операций клиента банка. В каком порядке об этом информируется клиент?

318. При каком условии банк заключает договор на осуществление финансовых операций в письменной форме с иностранными публичными должностными лицами, организациями, бенефициарными владельцами которых они являются?

319. Вправе ли банк приостановить финансовую операцию клиента, руководствуясь законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

320. Какие сведения о клиентах банк обязан проверять программным путем?

321. В каких случаях необходимо письменное разрешение руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) на заключение договора с национальным публичным должностным лицом?

322. Вправе ли банк отказать клиенту в осуществлении финансовой операции, связанной с приобретением или отчуждением цифровых знаков (токенов) за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги у нерезидентов, если такая операция проводится без участия резидента Парка высоких технологий?

323. Как рассчитывается коэффициент вовлеченности банка в проведение подозрительных финансовых операций его клиентами?

*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>*).

29. Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения"

30. Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 818

31. Положение о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 735

## Главное управление персонала

1. Признаются ли недействительными условия трудового договора, если они ухудшают положение работника по сравнению с законодательством, коллективным договором, соглашением?

2. Вправе ли каждая из сторон расторгнуть трудовой договор с предварительным испытанием?

3. Наниматель обязан предупредить работника об изменении существенных условий труда письменно не позднее чем за ...?

4. Обязан ли наниматель при приеме на работу провести вводный инструктаж по охране труда?

5. Полная норма продолжительности рабочего времени не может превышать?

6. В какой срок выплачивается средний заработок за время трудового отпуска?

7. На какой срок образуется комиссия по трудовым спорам?

8. На какой максимальный срок можно заключить контракт с работником?

9. Является ли дискриминацией ограничение в трудовых правах или получение каких-либо преимуществ в зависимости от пола, расы, языка, возраста и места жительства?

10. 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?

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

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

3. Какие условия необходимо выполнить банку для участия в системе BISS в качестве прямого участника?

4. Допускается ли при проведении межбанковских расчетов в системе BISS частичная оплата электронных платежных документов?

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

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

7. 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?

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

9. 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)?

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

11. 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?

12. 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?

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

14. 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?

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

16. 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?

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

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

19. Являются ли банки-нерезиденты участниками системы мгновенных платежей?

20. Можно ли отозвать мгновенный платеж из системы мгновенных платежей?

21. Когда наступает окончательность расчета по мгновенному платежу?

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

1. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34

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

3. Инструкция по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 № 111 (с учетом дополнений и

изменений)

4. Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2003 № 201

5. Инструкция о порядке функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 540

## **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;
2. Закон Республики Беларусь "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" от 28.12.2009 № 113-З;
3. Закон Республики Беларусь "Об информации, информатизации и защите информации" от 10.11.2008 № 455-З;
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. В какой срок представляются клиентами в обслуживающий банк расчетные документы?
2. Какие операции оформляются постоянно действующим платежным поручением?
3. Как осуществляется банком беспорное списание денежных средств со счетов клиентов?
4. Требуется ли разрешение на возврат денежных средств, зачисленных на счет ненадлежащего получателя в результате технической ошибки, при приостановлении операций по указанному счету?
5. В какой очередности осуществляются платежи с текущих (расчетных) банковских счетов юридических лиц при недостаточности на них денежных средств?
6. В каком размере определяется норма выдачи денежных средств на неотложные нужды:
7. Какие суммы денежных средств не включаются в расчет при определении размера денежных средств для неотложных нужд?
8. Какие операции, осуществляемые банками, относятся к документарным операциям?
9. В каких случаях банк-эмитент обязан осуществить платеж по аккредитиву?
10. Правомерно ли взимание банками комиссионного вознаграждения за пользование кредитом?
11. В какой форме выплачивается вознаграждение кредитором (должником) фактору при осуществлении финансирования под уступку денежного требования (факторинга)?
12. Возможно ли предоставление кредитов физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, в иностранной валюте?
13. Может ли банк предоставлять кредиты без указания в кредитном договоре целевого назначения кредита?
14. Когда банк-кредитодатель обязан оценивать кредитоспособность заявителя (кредитополучателя)?
15. Устанавливается ли требование к банку-кредитодателю рассчитывать показатели долговой нагрузки в отношении поручителей?
16. В какой момент возникает обязательство банка по предоставлению кредита?
17. С какой периодичностью осуществляется перенос дебетового сальдо по текущему (расчетному) банковскому счету, корреспондентскому счету кредитополучателя на счета по учету кредитов при овердрафтном кредитовании?
18. Каким образом начисляются проценты за пользование

кредитом?

19. Вправе ли банк в одностороннем порядке увеличить размер процентов за пользование кредитом?

20. Допускается ли включение в кредитный договор отсылочной нормы на тарифы (сборники вознаграждений, плат и т.п.), утвержденные локальным нормативным правовым актом банка?

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

22. Какие кредиты могут быть классифицированы как кредиты физическим лицам на условиях рассрочки?

23. Может ли банк при расчете ПДН использовать заявительный принцип предоставления физическим лицом информации о доходах?

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

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

26. 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?

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

28. Допускается ли взимание банками вознаграждения (платы) за размещение вкладчиком денежных средств во вклад (депозит)?

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

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

31. Осуществляется ли удержание подоходного налога с доходов в виде процентов по договору банковского вклада (депозита), заключенному банком с физическим лицом на срок более года в белорусских рублях, в случае ежемесячной выплаты процентов, предусмотренной договором банковского вклада (депозита)?

32. 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?

33. Возможен ли досрочный возврат вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного

банковского вклада (депозита)?

34. 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. Чем 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. Какие из нижеперечисленных регистров являются регистрами синтетического учета?
8. Установление каких общих параметров является обязательным при открытии лицевых счетов?
9. В каких случаях проведение инвентаризации активов и обязательств является обязательным?
10. Какие виды учетной оценки предусмотрены законодательством для оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов?
11. 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?
12. Как реализуется принцип начисления по доходам и расходам в банках?
13. С какой периодичностью отражается в бухгалтерском учете начисление доходов и расходов отчетного периода?
14. На каких счетах отражается сумма начисленных процентов, если вероятность получения процентного дохода является проблемной (низкой)?
15. Могут ли банки не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов), внебалансовые счета по учету начисленных процентов, если их начисление и получение осуществляются в одном отчетном периоде?
16. Какие статьи бухгалтерского баланса подлежат переоценке по мере изменения официального курса белорусского рубля к

соответствующей иностранной валюте, установленного Национальным банком Республики Беларусь?

17. Какое из определений соответствует термину "финансовый инструмент"?

18. Какие категории предусмотрены для классификации финансовых активов банка?

19. Какие категории предусмотрены для классификации финансовых обязательств банка?

20. По какой стоимости предусмотрена последующая оценка финансовых активов и финансовых обязательств?

21. На каких счетах признаются доходы и расходы, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию "Финансовые активы в наличии для продажи"?

22. По какой стоимости (цене) предусмотрена последующая оценка ценных бумаг, приобретенных банком с целью их продажи в краткосрочном (до одного года) периоде?

23. Как осуществляется аналитический учет драгоценных металлов?

24. Кто в банке принимает решение о признании в бухгалтерском учете сумм обесценения основных средств и нематериальных активов?

25. Какой метод используется для оценки запасов, учитываемых по фактической себестоимости, при их отпуске в эксплуатацию, производство или при их ином выбытии?

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

27. Каким образом банк признает в бухгалтерском учете ожидаемые суммы оплаты дней накапливаемого краткосрочного оплачиваемого отпуска (резерв предстоящих расходов на оплату отпусков)?

28. В каком отчетном периоде признается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам?

29. Какое из определений соответствует термину "бухгалтерская оценка"?

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

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

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

33. Какое из определений соответствует термину ”события после отчетной даты“?

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

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

36. 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?

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

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

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

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

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

42. 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?

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

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

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

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

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

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

49. 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 № 728;

3. 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;

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

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

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

7. 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;

8. 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;

9. Национальный стандарт финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2) от 28.12.2012 № 741;
10. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (НСФО 8) от 28.09.2007 № 298;
11. Национальный стандарт финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты" (НСФО 10) для банковской системы от 25.06.2004 № 201;
12. Национальный стандарт финансовой отчетности 12 "Налоги на прибыль" (НСФО 12) от 25.06.2013 № 392.
13. Национальный стандарт финансовой отчетности 16 "Основные средства" (НСФО 16) от 28.12.2012 № 708;
14. Национальный стандарт финансовой отчетности 19 "Вознаграждения работникам" (НСФО 19) от 22.04.2011 № 149.
15. Национальный стандарт финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21) от 28.09.2007 № 297;
16. Национальный стандарт финансовой отчетности 23 "Капитализация затрат по займам" (НСФО 23) от 26.06.2013 № 398.
17. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32) от 27.12.2007 № 406;
18. Национальный стандарт финансовой отчетности 38 "Нематериальные активы" (НСФО 38) от 14.01.2013 № 25;
19. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (НСФО 39) для банков от 29.12.2005 № 422;
20. Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 "Инвестиционная недвижимость" (НСФО 40) от 13.10.2017 № 412;
21. 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 Правлением 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 удержать 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. Что может являться обеспечением исполнения обязательств по кредитам Национального банка Республики Беларусь на поддержку текущей ликвидности?

2. Заявление банка на получение кредита по фиксированной процентной ставке Национальный банк:

3. Фонд обязательных резервов учитывается на балансе Национального банка Республики Беларусь на:

4. Банк выполняет резервные требования следующим образом:

5. В настоящее время формирование банками фонда обязательных резервов в Национальном банке Республики Беларусь осуществляется:

6. Национальный банк Республики Беларусь не предоставляет банкам Республики Беларусь кредиты под залог ценных бумаг, включенных в ломбардный список, в случаях если:

7. Может ли банк при наличии достаточного обеспечения получить несколько кредитов Национального банка, на поддержку текущей ликвидности в один день, в том числе на различные либо одинаковые сроки?

8. Какие банки допускаются к участию в торгах ценными бумагами в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"?

9. Государственные ценные бумаги Республики Беларусь эмитируются от имени:

10. С какими из нижеперечисленных облигаций банков сделки купли-продажи в период обращения совершаются только через торговую систему организатора торговли ценными бумагами?

11. 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"?

12. Именные государственные облигации Республики Беларусь могут быть:

13. В течение какого срока не совершаются сделки с именными государственными облигациями Республики Беларусь, влекущие переход прав на них от их первого или каждого последующего владельца к другому лицу?

14. Кто может быть инвестором облигаций Национального банка Республики Беларусь?

15. Кто определяет первичных инвесторов облигаций Национального банка Республики Беларусь?

16. В отношении каких ценных бумаг осуществляется депозитарная деятельность?

17. Банк может выполнять функции депозитария в случае:

18. Двухуровневая депозитарная система Республики Беларусь состоит из:

19. Владельцами государственных облигаций Республики Беларусь могут быть:

20. При осуществлении каких видов профессиональной деятельности банк обязан обеспечить отдельный учет собственных денежных средств и денежных средств своих клиентов?

21. 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:

22. Присвоение ценным бумагам (выпуском ценных бумаг) национальных и международных идентификационных кодов осуществляет:

23. Участники торгов ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" могут заключать сделки покупки, продажи, конверсии иностранной валюты, сделки СВОП, иные сделки с иностранной валютой:

24. Имеет ли Национальный банк право объявлять торги иностранными валютами, проводимые ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", несостоявшимися:

25. С какой целью ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" создает гарантийный фонд валютного рынка:

26. 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":

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

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

29. Корреспондентский счет для хранения денежных средств может быть открыт?

*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, 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".

## **Управление развития инвестиционных операций**

1. При образовании нескольких фондов банковского управления доверительный управляющий вправе осуществлять операции и вести учет в целом по всем фондам.
2. Номинальный пай фонда банковского управления является:
3. В какой срок должна быть осуществлена выплата денежных средств вверителю фонда банковского управления со дня выкупа долевого сертификата (его доли)?
4. Вверителями денежных средств могут выступать лица, не являющиеся их собственниками?
5. Могут ли быть переданы в доверительное управление денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении?
6. Обязан ли доверительный управляющий уведомлять вверителя о каждом совершенном им действии при осуществлении полного доверительного управления денежными средствами?

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

1. Банковский кодекс Республики Беларусь (глава 23)
2. Инструкция о порядке выдачи банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 апреля 2018 г. № 195
3. Инструкция о регулировании отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 марта 2014 г. № 178