

1. Крупная торговая компания «Альтаир» планирует расширение деятельности и рассматривает возможности привлечения финансирования для развития логистической инфраструктуры. Компания уже использует кредитные линии в двух коммерческих банках, однако условия нового финансирования ухудшились: банки требуют дополнительного обеспечения и предлагают менее выгодные ставки из-за общего роста рисков в отрасли. Финансовый директор компании анализирует варианты привлечения ресурсов через небанковские финансово-кредитные организации. *Какое решение будет оптимальным и почему?*
2. Финтех-стартап «СфераПэй» планирует запуск цифровой платформы для моментальных переводов между пользователями и компаниями. Для выхода на рынок необходимо:
- получить право на переводы денежных средств без открытия счетов;
- обеспечить хранение и обработку электронных платежных данных;
- выполнять обязанности по уведомлению клиентов о проведенных операциях;
- иметь возможность работать с банками-корреспондентами;
- соблюдать требования по защите информации и управлению рисками. Команда рассматривает несколько организационно-правовых вариантов и обращается за консультацией к экспертам. *Какой вариант, соответствующий законодательству и требованиям платежной инфраструктуры, им выбрать?*
3. Корпоративная группа «Орбита» осуществляет межотраслевые расчеты между дочерними компаниями: промышленным предприятием, логистическим оператором и IT-подразделением. Внутригрупповые платежи осуществляются ежедневно, объемы значительные, а временные задержки приводят к кассовым разрывам. Совет директоров рассматривает возможность использования небанковской кредитной организации (НКО) для оптимизации платежных потоков. *Какой тип НКО следует выбрать в данном случае?*
4. Финансово-промышленный холдинг «ЭнергоПлюс» планирует запуск платформы по работе с корпоративной ликвидностью. Задача данной платформы – аккумулировать временно свободные средства дочерних обществ, размещать их на короткие периоды, обеспечивать гарантированное исполнение внутренних финансовых обязательств. *Какой тип небанковской кредитной организации (НКО) следует выбрать в данном случае?*
5. Среднее производственное предприятие «ТехноМаш» планирует модернизацию оборудования, поскольку текущие мощности устаревают и приводят к росту издержек. Предприятие рассматривает три варианта:
- банковский кредит;
- лизинг;
- факторинг как инструмент пополнения оборотного капитала. Руководство планирует:
- получить доступ к современному оборудованию без крупных единовременных затрат;
- снизить влияние модернизации на долговую нагрузку;
- перераспределить риски между участниками сделки;
- ускорить оборот капитала, чтобы поддерживать ликвидность в период обновления мощностей. *Какой инструмент (или инструменты) выбрать для решения этих задач?*

6. Финансовый холдинг «ИнвестГруппа» обслуживает клиентов, владеющих различными видами активов: недвижимостью, пакетами акций, корпоративными долями, денежными средствами.
Клиенты требуют:
- профессионального управления активами с целью роста их стоимости;
- юридической защиты имущества при любых действиях третьих лиц;
- диверсификации вложений для снижения рисков;
- конфиденциальности операций.
Параллельно холдингу необходимо организовать:
- краткосрочное финансирование клиентов под уступку дебиторской задолженности;
- быстрые расчеты с контрагентами;
- защиту от неплатежей покупателей.
<i>Какое решение отвечает всем этим требованиям?</i>
7. Основная функция кредитной системы состоит в ...
8. К небанковским финансово-кредитным институтам относится ...
9. Платежная небанковская кредитная организация (НКО) имеет право на ...
10. Факторинговая компания специализируется на ...
11. Организации, осуществляющие банковские операции в ограниченном объеме и не имеющие статуса банка, – это ...
12. Организация, выкупающая долги клиентов или партнеров компании (например, долги покупателей и заказчиков за поставленные товары, оказанные услуги, произведенные работы) и обеспечивающая ускорение оборота капитала предприятия, – это ... компания ...
13. Центральный банк регулирует денежное обращение с помощью инструмента, заключающегося в изменении нормы обязательных ...
14. Процесс взаимного погашения обязательств между участниками расчетов – это ...
15. Небанковская кредитная организация, специализирующаяся на проведении расчетов между банками и обеспечивающая окончательность расчета, – это расчетный ...
16. Установите соответствие между типом небанковской организации и ее характеристикой:
17. Расположите в правильной последовательности этапы финансового посредничества:
18. Объединение граждан для взаимного кредитования на основе членства и паевых взносов – это ...
19. Предоставлением небольших займов населению занимаются ...
20. ... сбережений – это процесс сбора временно свободных денежных средств населения, бизнеса и государства с целью их последующего перераспределения в виде кредитов и инвестиций

21. Пенсионный ... – это организация, которая аккумулирует пенсионные взносы граждан и инвестирует их для обеспечения выплат в будущем
22. ... капитал – это денежные средства, которые предоставлены в ссуду под определенные условия возвратности, срочности и платности
23. ... – это ссуда в денежной форме, которую предоставляют на условиях возвратности, срочности и платности
24. Расположите типы небанковских кредитных организаций (НКО) в порядке увеличения степени их специализации на платежно-расчетных операциях:
25. Установите соответствие между видом небанковской организации и её основным источником финансирования:
26. Небанковская кредитная организация, согласно Федеральному закону ... является кредитной организацией, которая вправе осуществлять ограниченный перечень банковских операций
27. Правовой статус платежной небанковской кредитной организации определяется нормами закона ...
28. Минимальный уставный капитал для небанковской кредитной организации – центрального контрагента составляет ...
29. Основная функция расчетной небанковской кредитной организации – это ...
30. Расчетные небанковские кредитные организации специализируются на проведении межбанковских ... и клиринга
31. Перевод денежных средств без открытия банковского счета осуществляется ... небанковской кредитной организацией
32. Требование, регулирующее способность центрального контрагента своевременно исполнять обязательства, – это норматив ... ликвидности, или норматив ликвидности центрального контрагента (Н4цк)
33. Ключевая характеристика кредитно-депозитной небанковской кредитной организации – это ...
34. Установите соответствие между типами небанковских кредитных организаций (НКО) и характерными операциями, которые они осуществляют:
35. Определите правильную последовательность шагов получения статуса центрального контрагента:
36. Установите соответствие понятий и их определений:
37. Гарантийный ... в клиринге – это коллективное клиринговое обеспечение, то есть совокупность средств, которые формируются участниками клиринга для покрытия убытков при дефолтах других участников

38. ... – это процесс регистрации всех операций и событий в информационной системе для контроля и аудита
39. ... – это зачет взаимных требований и обязательств между участниками с целью определения чистых позиций для расчетов.
40. ... – это сбор, транспортировка и доставка наличных денежных средств и ценностей специализированными организациями
41. Расположите в правильной последовательности этапы процедуры возмещения клиенту средств при несанкционированном списании, осуществляемой платежной НКО:
42. Лизинг по своей экономической сущности объединяет элементы кредита, аренды и ...
43. Основная экономическая функция лизинга заключается в ...
44. Ключевой источник средств ломбарда – это ...
45. Основная операция факторинговой компании – это ...
46. Передача имущества в пользование с правом выкупа по остаточной стоимости характерна для финансового ...
47. Специализированная организация, предоставляющая займы под залог движимого имущества, – это ...
48. Процесс передачи денежных требований клиентом фактору в обмен на финансирование – это уступка требований, или ...
49. Некоммерческая организация, создаваемая для взаимного кредитования своих членов на принципах самопомощи и солидарности, – это ...
50. Установите соответствие между организацией и ее характеристикой:
51. Установите хронологическую последовательность этапов ломбардной операции:
52. Электронный ... – это юридически значимый обмен документами в электронном виде
53. Ускоренная ... (в лизинге) – это налоговый механизм, который позволяет быстрее списывать стоимость объекта и снижать налоговую нагрузку
54. Расположите в правильной последовательности этапы факторинговой операции с правом регресса:
55. Установите соответствие между типами инвестиционных компаний и их характеристиками:
56. Лизинг по своей экономической сущности объединяет элементы ...

57. Основное преимущество лизинга для лизингополучателя заключается в том, что ...
58. Финансовая компания в российской практике ...
59. Кредитный союз (кредитный кооператив) по своей цели ориентирован на ...
60. Ломбард как небанковская организация специализируется на ...
61. Финансовую аренду (лизинг) регулирует Федеральный закон ...
62. Некоммерческая организация, создаваемая для взаимного кредитования своих членов на принципах самопомощи и солидарности, – это кредитный ...
63. Документ, выдаваемый ломбардом заемщику при принятии вещи в залог, – это ломбардный ...
64. Финансовый посредник, выкупающий дебиторскую задолженность предприятия и предоставляющий ему финансирование, осуществляет ... операцию
65. Установите соответствие между видом небанковской организации и ее ключевой функцией:
66. Установите хронологическую последовательность этапов типичной лизинговой сделки:
67. Производственное предприятие малого бизнеса нуждается в современном оборудовании для расширения выпуска продукции. Собственных средств недостаточно, банк отказывает в кредите из-за отсутствия ликвидного обеспечения. Руководство хочет сохранить гибкость предприятия, не увеличивая классическую долговую нагрузку, и в перспективе получить оборудование в собственность. Что в данной ситуации является наиболее адекватным решением?
68. Согласно Федеральному закону № 395-1 «О банках и банковской деятельности» небанковская кредитная организация является кредитной организацией, которая вправе осуществлять ...
69. Минимальный размер уставного капитала для расчетной небанковской кредитной организации составляет ...
70. Центральный контрагент осуществляет ...
71. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» платежная небанковская кредитная организация (ПНКО) обязана ...
72. К операциям кредитно-депозитной небанковской кредитной организации относится ...
73. Небанковская кредитная организация (НКО), которая специализируется на проведении межбанковских расчетов и клиринга, – это ... НКО

74. Организация, вступающая в сделки с участниками клиринга и принимающая на себя их обязательства, – это ...
75. Минимальный размер уставного капитала для небанковской кредитной организации – центрального контрагента составляет ... млн руб.
76. Небанковская кредитная организация (НКО), осуществляющая привлечение средств юридических лиц и размещение их от собственного имени, – это ... НКО
77. Установите соответствие между типом небанковских кредитных организаций (НКО) и его ключевой характеристикой:
78. Расположите в хронологическом порядке этапы развития института небанковских кредитных организаций (НКО):
79. Крупная товарная биржа хочет снизить риск невыполнения сделок участниками и обеспечить гарантированное исполнение обязательств по всем транзакциям. Какой тип небанковских кредитных организаций (НКО) наиболее точно подходит для решения данной задачи?
80. Кредитная система государства представляет собой совокупность ...
81. К небанковским финансово-кредитным институтам относится ...
82. Платежная небанковская кредитная организация (НКО) имеет право осуществлять ...
83. В числе функций финансово-кредитной системы – ...
84. Организации, осуществляющие банковские операции в ограниченном объеме и не имеющие статуса банка, – это ...
85. Посредником, выкупающим дебиторскую задолженность предприятий с последующим взысканием, является ... компания
86. Лицензия, позволяющая небанковской кредитной организации выполнять расчетно-кассовые операции и клиринг, – это ... лицензия
87. Объединение граждан для взаимного кредитования на основе членства и паевых взносов – это ...
88. Установите соответствие между видом небанковской организации и её ключевой функцией:
89. Установите хронологический порядок, в котором происходило развитие небанковского сектора финансовой системы:

90. Магазин электроники продает товары в рассрочку покупателям, которые нередко задерживают платежи.

Руководство хочет ускорить поступление денежных средств и снизить риск неплатежей.
<i>Какое наиболее подходящее решение?</i>