

Обобщаващ Тест 1:

1:

- Закон за кредитните институции
- Законът за БНБ;
- Законът за банковата несъстоятелност;
- Законът за гарантиране на влоговете в банките;
- Законът за информацията относно необслужваните кредити;
- Законът за ипотечните облигации;
- Законът за счетоводството;
- Законът за Комисията за финансов надзор;
- Валутният закон.

2. в)

3. Наредба 8, Наредба 3

4. в)

5. в)

6. БНБ, лицензирани банки и клонове на банки осъществяващи дейност на територията на страната и участници в RINGS могат да бъдат и банки от държави-членки.

7. а)

8. а)

9. в)

10. г)

11. Борика

12. в)

13. в)

14. залози стоки и материали, ипотeki и парични средства. Не могат да бъдат издадени от нея или от икономически свързани с нея лица.

15. а)

16. Изплащането на кредита може да стане по два начина а) наведнъж, след изтичане на срока на кредита и б) на части, които във времето се разпределят равномерно или неравномерно.

17. а)

18. в)

19. а)

20. 1. единен идентификационен код или удостоверение за регистрация по БУЛСТАТ;

2. извлечение от учредителния акт на лицето, което открива сметката, с което се установяват правомощията за разпореждане с неговото имущество;

3. актуално удостоверение за регистрация на лицето, което открива сметката, с което се удостоверяват лицата, които управляват и представляват титуляря и техни лични данни по документ за самоличност;

4. пълномощно, ако има такова, с което лицето (лицата), които управляват и представляват титуляря, оправомощават друго лице/лица да се разпореждат с парите по сметката от името на титуляря; подписът на упълномощителя трябва да бъде положен в присъствието на лице, оправомощено за това от доставчика на платежни услуги, или да бъде заверен нотариално;

5. лични данни по документ за самоличност и спесимен от подписите на лицата, които имат право да се разпореждат с парите по сметката; подписите на тези лица трябва да са положени в присъствието на оправомощен за това служител на доставчика на платежни услуги или да са заверени нотариално.