

Идентификационный
номер кандидата:

Квалификационная комиссия ПСАД

НОЯБРЬ 2023

ПРАВО (гражданское право, банковское дело, страховое и пенсионное законодательство)

Отведенное время: 3 часа

Этот экзамен содержит пять заданий, каждое из которых состоит из нескольких частей.

- Выполните все 4 задания.
- Отвечайте на задания в специально отведенных для этого местах.
- В скобках, после названия каждого задания, приводится его максимальный балл.
- Рекомендуемое распределение времени:

Задание 1, 15 баллов	23 – 30 минут
Задание 2, 15 баллов	22 – 30 минут
Задание 3, 10 баллов	15 – 20 минут
Задание 4, 60 баллов	<u>90 – 100 минут</u>
Итого времени:	150 – 180 минут

Разрешается использовать простые непрограммируемые калькуляторы.

ВНИМАНИЕ!

Экзаменационный буклет **ЗАПРЕЩАЕТСЯ** выносить из экзаменационной комнаты. Вы должны сдать данный экзаменационный буклет.

НЕ ПЕРЕЛИСТЫВАЙТЕ ЭТУ СТРАНИЦУ, ПОКА НЕ ПОЛУЧИТЕ РАЗРЕШЕНИЯ НАЧАТЬ ЭКЗАМЕН.

Все права защищены. Никакая часть настоящего издания не может быть воспроизведена, сохранена в какой-либо системе хранения и обработки данных или передана в какой-либо форме путем использования электронных или механических средств, включая ксерокопирование, запись на каких-либо устройствах хранения или поиска информации, без предварительного разрешения ПСАД, за исключением случаев прямо предусмотренных законодательством. Запросы на получение разрешения следует направлять по адресу: kvalkom@psad.kz

ЗАДАНИЕ 1 (15 баллов)

Компания-заказчик в рамках государственных закупок заключила договор подряда с компанией-подрядчиком (договор подряда). Договором подряда предусматривалась выплата 50% аванса от суммы договора подряда в 12 000 000 тенге, а также обязательное предоставление обеспечения обязательств подрядчика выполнить работы в установленный договором срок. Подрядчик предоставил договор страхования на сумму аванса, полученного от заказчика, и приступил к выполнению работ. В ходе выполнения работ подрядчик неоднократно затягивал со сдачей результатов работ, в результате через год просрочки исполнения, заказчик обратился за страховой выплатой к страховой компании. Страховая организация в выплате отказала, ссылаясь на то, что заказчик в качестве выгодоприобретателя по договору страхования не выполнил отлагательные условия, а именно, не обратился в суд для признания застрахованного подрядчика несостоятельным, предъявив экземпляры договора страхования страховой компании и подрядчика. Заказчик таковых условий в своем экземпляре договора страхования не обнаружил и обратился за урегулированием разногласий со страховой организацией к Страховому омбудсмену. Страховой омбудсмен отказал заказчику в урегулировании его разногласий со страховой компанией.

Компания-заказчик обратилась в экономический суд, где было выяснено, что страховая организация и компания-подрядчик были связаны особыми отношениями, и по предварительной договоренности внесли изменения в свои экземпляры договора страхования, включив в него путем подлога отлагательные условия, заведомо невыгодные для выгодоприобретателя.

Требуется: Дать ответы на приведенные ниже вопросы. Ответьте на все вопросы. Ваша оценка будет основываться на общем количестве правильных ответов.

1.1. Выберите класс страхования из предложенных, по которому был застрахован страхователь по договору страхования.

- а) Гарантий и поручительств;
- б) От прочих финансовых убытков;
- в) Профессиональной ответственности;
- г) Гражданско-правовой ответственности.

1.2. Что относится к понятию безупречной деловой репутации для целей назначения (избрания) на руководящую должность работника страховой (перестраховочной) организации?

- а) Наличие фактов, подтверждающих профессионализм, добросовестность, отсутствие неснятой или непогашенной судимости;
- б) Отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения прав занимать должность руководящего работника в предпринимательской деятельности;
- в) Положительная оценка участниками гражданского оборота деловых и профессиональных качеств, его делового поведения;
- г) При оценке репутации уполномоченный орган исходит из того, что кандидат на должность руководящего работника страховой (перестраховочной) организации имеет безупречную деловую репутацию, если отсутствуют свидетельства обратного.

1.3. Из условий задания известно, что страховая организация и страхователь (компания-подрядчик) были связаны особыми отношениями. Выберите вариант (вид) взаимосвязи между указанными сторонами, который позволил суду определить наличие между ними особых отношений на момент заключения договора страхования.

- а) Супруга должностного лица крупного участника страховой организации является главным бухгалтером страхователя;
- б) Первый руководитель страхователя ранее являлся членом правления страховой организации, и с момента прекращения страховой организацией трудовых отношений с ним двенадцать последовательных месяцев еще не истекли;

- в) Страховая организация является дочерней организацией банка, имеющего право определять решения страхователя в части заключения договоров страхования по государственным закупкам в силу договора об открытии кредитной линии;
- г) Близкий родственник главного бухгалтера филиала страховой организации является первым руководителем страхователя.

1.4. Какой из нижеперечисленных отчетов НЕ относится к перечню отчетности страховой (перестраховочной) организации?

- а) Отчет об операциях «обратное РЕПО» или «прямое РЕПО»;
- б) Отчет о денежных средствах и банковских займах;
- в) Отчет о доходах, выплаченных работникам страховой (перестраховочной) организации;
- г) Отчет по стоимости прогнозируемых убытков.

1.5. В какие сроки страховая (перестраховочная) организация должна представлять в Национальный Банк Республики Казахстан в электронном формате отчет о структуре инвестиционного портфеля, приобретенного за счет активов, принятых в управление в рамках договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях?

- а) Ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня;
- б) Ежеквартально в срок до 5 (пятого) рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом;
- в) Ежемесячно, не позднее 6 (шестого) рабочего дня;
- г) Ежеквартально в срок до 6 (шестого) рабочего дня (включительно) месяца, следующего за отчетным кварталом.

1.6. Компания-заказчик в ходе суда подала ходатайство на предоставление месячной финансовой отчетности страховой организации за период, в котором был заключен договор страхования с лицом, состоящим в особых отношениях со страховой организацией. По мнению компании-заказчика, льготные условия в договор страхования были добавлены постфактум путем подлога, и отсутствие указания на льготные условия в месячной отчетности подтвердит этот факт. Страховая организация отказывалась предоставить месячную отчетность, ссылаясь на правила хранения, по которым месячная отчетность хранится только в течение одного года и на текущий момент отсутствует в наличии по причине истечения срока хранения на момент запроса. Правомерны ли возражения страховой организации и почему?

- а) Неправомерны, так как консолидированные и отдельные месячные финансовые отчетности должны храниться в течение 3 лет;
- б) Неправомерны, так как консолидированные и отдельные месячные финансовые отчетности должны храниться в течение 5 лет;
- в) Правомерны, так как консолидированные и отдельные месячные финансовые отчетности должны храниться в течение срока, не менее 1 года;
- г) Правомерны, так как консолидированные и отдельные месячные финансовые отчетности должны храниться в течение 1 года.

1.7. В ходе суда компания-заказчик настаивала на привлечении актуария, выдавшего обязательное актуарное заключение в отношении деятельности страховой организации к ответственности, за отсутствие в заключении перечня лиц, связанных со страховой организацией особыми отношениями. Правомерно ли такое требование компании-заказчика и применимо ли в ходе суда и почему?

- а) Правомерно и применимо, так как решение о совершении сделки с лицом, связанным особыми отношениями со страховой организацией, принимается на основании заключения актуария, имеющего лицензию на осуществление актуарной деятельности;
- б) Правомерно, но неприменимо в ходе суда, так как обязательное актуарное заключение предоставляется в уполномоченный орган и недоступно иным лицам, участвующим в сделке с лицом, связанным со страховой организацией особыми отношениями;

- в) Правомерно, но неприменимо в ходе суда, так как обязательное актуарное заключение содержит перечень лиц, связанных со страховой организацией особыми отношениями, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и не покрывает период заключения оспариваемого договора страхования;
- г) Неправомерно и не применимо, так как перечень лиц, связанных со страховой организацией особыми отношениями, не относится к содержанию обязательного актуарного заключения.

1.8. В ходе суда страховая организация утверждала, что различия в тексте экземпляров договоров страхования были вызваны подлогом со стороны выгодоприобретателя. Суд назначил экспертизу, которая выявила наличие подлога со стороны страховой организации и страхователя. Выберите вариант, который описывает, к какому из видов риска для целей внутреннего аудита относится подлог документов сотрудниками страховой организации.

- а) Риск потери ликвидности;
- б) Финансовый риск;
- в) Операционный риск;
- г) Репутационный риск.

1.9. Компания-заказчик также в ходе суда подала ходатайство о предоставлении аудиторского отчета в отношении годовой финансовой отчетности страховой организации, страховая организация возражала против такого запроса, ссылаясь на коммерческую тайну. Правомерно и применимо ли в ходе суда возражение страховой организации и почему?

- а) Правомерно, но не применимо в ходе суда. Несмотря на то, что содержание годового аудиторского отчета является коммерческой тайной, по решению суда страховая организация обязана раскрывать коммерческую тайну, имеющую влияние на принятие решения по существу;
- б) Правомерно и применимо. Содержание годового аудиторского отчета является коммерческой тайной, но при этом содержит только сводную информацию без раскрытия информации по каждой отдельной сделке, поэтому суд обязан отказать в ходатайстве о разглашении коммерческой тайны за отсутствием информации, имеющей влияние на принятие решения по существу;
- в) Неправомерно и неприменимо. Содержание аудиторского отчета не является коммерческой тайной и подлежит раскрытию по запросу заинтересованного лица после независимого аудиторского подтверждения достоверности представленных в них сведений и утверждения годовой финансовой отчетности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации;
- г) Неправомерно и неприменимо. Содержание аудиторского отчета не является коммерческой тайной и подлежит публикации в общем доступе после утверждения годовой финансовой отчетности годовым собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации.

1.10. Компания-заказчик запросила страховой отчет из базы данных о страховой деятельности. Выберите из перечня уровень доступа и вид страхового отчета, доступного для запроса компании-заказчику в целях реализации своих прав потерпевшего выгодоприобретателя.

- а) Страховой отчет ограниченного доступа о страхователе (застрахованном);
- б) Страховой отчет стандартного доступа о страхователе (застрахованном);
- в) Страховой отчет ограниченного доступа о страховой организации;
- г) Страховой отчет стандартного доступа о страховой организации.

1.11. Выберите из предложенных вариантов тот, который НЕ представляет собой одно из минимальных требований к электронному оборудованию, сохранности базы данных и помещениям.

- а) Системный блок персонального компьютера пользователя опечатывается либо пломбируется ответственным лицом. В случае необходимости, допуск к системному блоку осуществляется в присутствии ответственного лица. По окончании работ системный блок опечатывается либо пломбируется ответственным лицом;
- б) Не допускается эксплуатация персонального компьютера пользователя и установка на нем программных средств, не связанных с целями подготовки, обработки, передачи или ведения электронных документов в рамках участия в информационной системе формирования и использования страховых отчетов;
- в) Обмен информацией между пользователями базы данных и Организацией осуществляется через специальную автоматизированную систему, соответствующую требованиям законодательства Республики Казахстан об информатизации и о техническом регулировании;
- г) Проведение и контроль работ по криптографической защите ведется ответственным лицом, который выполняет учет, хранение и сопровождение программных средств криптографической защиты.

1.12. Правомерен ли был отказ Страхового омбудсмена в урегулировании разногласий между компанией-заказчиком в качестве выгодоприобретателя и страховой организацией и почему?

- а) Правомерен, так как компания-заказчик не является физическим лицом и/или субъектом малого предпринимательства, и поэтому имеет право обращаться к Страховому омбудсмену только по классу (виду) обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств. При этом, сумма требований не должна превышать десятикратный размер месячного расчетного показателя;
- б) Неправомерен, так как Страховой омбудсмен уполномочен урегулировать разногласия между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховой организацией по вопросам обязательного страхования, к которым относится обязательное страхование гражданско-правовой ответственности по договорам государственных закупок. При этом, сумма требований не должна превышать десятикратный размер месячного расчетного показателя;
- в) Неправомерен, так как Страховой омбудсмен уполномочен урегулировать разногласия между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем), не являющимся физическим лицом и/или субъектом малого предпринимательства, и страховой организацией, в случае если сумма страховых требований не превышает десятикратный размер месячного расчетного показателя. Сумма требований в 12 000 000 тенге составляет 14 778-кратный размер месячного расчетного показателя в 2023 году;
- г) Правомерен, так как срок давности для обращения к Страховому омбудсмену для урегулирования разногласий между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховой организацией по договорам страхования составляет один год, исчисляемый со дня наступления страхового случая или со дня обнаружения выявления наступления страхового случая. С истечением срока давности исключается общественная опасность правонарушения, при этом страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право обратиться за рассмотрением спора в суд, так как общий гражданско-правовой срок исковой давности в три года сохраняется.

1.13. Компания-заказчик затребовала от суда назначить принудительную ликвидацию страховой организации за действия страховой организации по подлогу договора страхования, неправомерного отказа в страховой выплате и незаконное заключение сделки с лицом, имеющим особые отношения, на льготных условиях, на основании осуществления деятельности с грубым нарушением действующего законодательства Республики Казахстан. Правомерны ли требования компании-заказчика и почему?

- а) Правомерны, но с отлагательным условием в виде разрешения уполномоченного органа;
- б) Правомерны, но с отлагательным условием в виде передачи страхового портфеля;
- в) Неправомерны, так как указанные правонарушения не являются грубым нарушением законодательства;

- г) Неправомерны, так как грубое нарушение законодательства не является основанием для принудительной ликвидации юридического лица.

1.14. Какие действия обязана предпринять страховая (перестраховочная) организация после принятия общим собранием акционеров страховой (перестраховочной) организации решения о ее добровольной ликвидации?

- а) Направить в уполномоченный орган копию такого решения в течение трех рабочих дней со дня составления и подписания протокола общего собрания акционеров страховой (перестраховочной) организации;
- б) Передать страховой портфель в другую страховую (перестраховочную) организацию (страховые (перестраховочные) организации), имеющую (имеющие) лицензию (лицензии) по передаваемым классам (видам) страхования;
- в) Создать комитет кредиторов в целях обеспечения интересов кредиторов и принятия решений с их участием в процедуре добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций;
- г) Внести соответствующие изменения в действующие договоры страхования (перестрахования), включая их изменение, предусматривающее увеличение страховых премий, объема ответственности страховой (перестраховочной) организации.

1.15. Выберите из предложенного фактор, НЕ относящийся к факторам, влияющим на ухудшение финансового положения страховой группы.

- а) Снижение норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;
- б) Убыточная деятельность страховой группы;
- в) Снижение норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы;
- г) Превышение объема сделок между участниками страховой группы.

ЗАДАНИЕ 2 (15 БАЛЛОВ)

Несколько юридических лиц решили создать банк второго уровня, в связи с чем зарегистрировали юридическое лицо и через некоторое время подали документы на получение соответствующих банковских лицензий. В банк обратились два физических лица: гражданин А – с целью получения ипотечного кредита под залог недвижимости сроком на 2 года и гражданин Б – с целью открытия вознаграждаемого депозита в национальной валюте. Оба стали Клиентами банка, подписав соответствующие договоры. По прошествии 12 месяцев, гр. А частично исполнил свое обязательство перед банком, в связи с чем, обратился в банк с просьбой замены залога, в результате чего, банк осуществил замену залога. Еще через какое-то время, гр. Б после получения информации о ликвидации банка, обратился в банк с целью забрать деньги, размещенные им в банке, согласно заключенного договора банковского вклада. Банк сообщил гр. Б, что его деньги Банк сможет выплатить в порядке очередности, в течение 1 календарного года.

Требуется: Дать ответы на приведенные ниже вопросы. Ответьте на все вопросы. Ваша оценка будет основываться на общем количестве правильных ответов.

2.1. В течении какого периода разрешение уполномоченного органа на открытие банка имеет юридическую силу?

- а) До принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции;
- б) После принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции;
- в) Одновременно с принятием уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции;
- г) Вне зависимости от принятия уполномоченным органом решения о выдаче банку лицензии на проведение банковской операции.

2.2. Какая организационно-правовая форма предусмотрена для Банков в РК?

- а) Товарищество с дополнительной ответственностью;
- б) Акционерное общество;
- в) Хозяйственное товарищество;
- г) Товарищество с ограниченной ответственностью;

2.3. В какой срок должен быть полностью оплачен минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка его учредителями?

- а) В срок, не позднее одного года с момента государственной регистрации банка;
- б) В срок, не позднее тридцати календарных дней после государственной регистрации банка;
- в) В срок, не позднее шестидесяти календарных дней с момента государственной регистрации банка;
- г) В срок, не позднее тридцати календарных дней с момента получения разрешения на открытие банка.

2.4. Условием получения лицензии на проведение какой банковской операции является функционирование банка в течение одного календарного года с даты получения вновь созданным банком лицензии на проведение банковских операций?

- а) Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- б) Банковские заемные операции;
- в) Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- г) Обменные операции с иностранной валютой.

2.5. В каком случае банк обязан рассмотреть замену предмета залога, предоставленного Заемщиком – физическим лицом, в обеспечение возвратности кредита на иное имущество, покрывающее сумму неисполненного обязательства?

- а) Если сумма неисполненных обязательств составляет менее пятнадцати процентов от стоимости залогового обеспечения;
- б) Если сумма неисполненных обязательств составляет менее десяти процентов от стоимости залогового обеспечения;
- в) Если сумма неисполненных обязательств составляет менее пяти процентов от стоимости залогового обеспечения;
- г) Законодательством Республики Казахстан не предусмотрена такая обязанность.

2.6. Какая санкция применяется для Банка второго уровня (за исключением исламского банка), не являющегося участником системы обязательного гарантирования депозитов?

- а) Приостановление лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- б) Лишение лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- в) Лишение лицензии на проведение всех банковских операций;
- г) Приостановление лицензии на проведение всех банковских операций.

2.7. Какую информацию вправе затребовать Уполномоченный орган от аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку Банка?

- а) Информацию, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, в том числе по перечню клиентов;
- б) Информацию, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну;
- в) Информацию, включая сведения, составляющие банковскую тайну;
- г) Уполномоченный орган не вправе затребовать информацию от аудиторской организации.

2.8. Кем осуществляется обязательное гарантирование депозитов?

- а) Специально созданной коммерческой организацией;
- б) Национальным банком Республики Казахстан;
- в) Банком второго уровня;
- г) Специально созданной некоммерческой организацией.

2.9. Какой срок является максимальным для нахождения банка в категории банков с неустойчивым финансовым положением?

- а) Не более двенадцати месяцев и могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более двенадцати месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка;
- б) Не более двадцати четырех месяцев и могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более двенадцати месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка;
- в) Не более шести месяцев и могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более шести месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка;
- г) Не более двенадцати месяцев и не могут быть продлены однократно уполномоченным органом на срок не более шести месяцев в случае наличия фактов улучшения финансового состояния банка.

2.10. Кем может быть осуществлена добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов)?

- а) Уполномоченным органом;
- б) Общим собранием акционеров (участников) с разрешения уполномоченного органа;
- в) Общим собранием акционеров (участников) без разрешения уполномоченного органа;
- г) Председателем банка.

2.11. Какие действия не вправе осуществлять Временная администрация (временный управляющий банком) с началом действия консервации и на ее срок?

- а) При необходимости полностью или частично приостановить на период консервации обязательства банка перед депозиторами и иными кредиторами;
- б) При необходимости расторгнуть заключенные банком договоры, предусматривающие вложение средств банка, либо вносить в них в одностороннем порядке изменения и дополнения, включая изменения ставок, тарифов и сроков действия;
- в) Передать активы и обязательства банка другому банку, либо стабилизационному банку;
- г) Проводить зачет взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора (договоров) уступки права требования.

2.12. Решением какого органа Банк может быть признан банкротом?

- а) Только по решению суда;
- б) По решению кредиторов;
- в) По решению общего собрания акционеров банка;
- г) По решению Национального банка.

2.13. Какой размер ежемесячного вознаграждения, выплачиваемого председателю, членам ликвидационной комиссии банка и иным привлеченным работникам в период ликвидации банка установлен действующим законодательством РК:

- а) Не более пятикратной минимальной заработной платы;
- б) Не более пятнадцатикратной минимальной заработной платы;
- в) Не установлен действующим законодательством РК;
- г) Не более десятикратной минимальной заработной платы.

2.14. Какие требования кредиторов принудительно ликвидируемого банка, в том числе в связи с его банкротством, удовлетворяются в первую очередь?

- а) Требования физических лиц, перед которыми принудительно ликвидируемый банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, по уплате удержанных из заработной платы и (или) иного дохода алиментов;
- б) Требования организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, по сумме выплаченного (выплачиваемого) ею возмещения по гарантируемым депозитам;
- в) Требования по депозитам физических лиц, не являющихся лицами, связанными с принудительно ликвидируемым банком особыми отношениями, и переводам денег;
- г) Требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов, по депозитам страховых организаций, осуществляющих деятельность по отрасли «страхование жизни».

2.15. Установлены ли какие-либо сроки для осуществления возврата банком всех находящихся у него депозитов заинтересованным лицам, являющийся обязательным условием для производства принудительной реорганизации банка, реабилитационных процедур, если да, то какие?

- а) Да, в течение одного года со дня принятия решения о принудительной реорганизации;
- б) Возврат депозитов заинтересованным лицам не является обязательным условием для производства принудительной реорганизации и реабилитационных процедур;
- в) Нет, срок возврата депозитов заинтересованным лицам не установлен законодательством РК;
- г) Да, в течение шести месяцев со дня принятия решения о принудительной реорганизации.

ЗАДАНИЕ 3 (10 БАЛЛОВ)

Между Застройщиком и клиентом был заключен Предварительный договор купли-продажи, согласно которому, Стороны обязались в будущем заключить основной договор купли-продажи квартиры. При этом, клиент, согласно условиям предварительного договора взял на себя обязательство оплачивать стоимость квартиры в рассрочку, на 12 календарных месяцев. Застройщиком в предварительном договоре была предусмотрена индексация платежей по курсу доллара США, с чем клиент согласился при подписании Предварительного договора. Однако, уже через 6 месяцев, клиент перестал оплачивать предусмотренные предварительным договором платежи, в связи с резким ростом курса доллара США, и как следствие, размера причитающихся Застройщику платежей, с учетом индексации. Застройщик направил клиенту уведомление с требованием оплатить задолженность и неустойку, предусмотренную предварительным договором за просрочку оплаты платежей. Еще через некоторое время, Застройщик направил клиенту уведомление о расторжении Предварительного договора в одностороннем порядке. Одновременно с уведомлением, Застройщик подал иск в судебные органы о взыскании с клиента неустойки.

Требуется: Дать ответы на приведенные ниже вопросы. Ответьте на все вопросы. Ваша оценка будет основываться на общем количестве правильных ответов.

3.1. Допускается ли односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий?

- а) Законодательством РК односторонний отказ от исполнения обязательства и изменение его условий не допускаются;
- б) Не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или договором;
- в) Допускаются только в случаях, предусмотренных законодательством;
- г) Не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных договором.

3.2. В какой форме должно быть совершено соглашение о неустойке?

- а) В той же форме, что и основное обязательство;
- б) В письменной форме;
- в) В устной форме;
- г) В письменной форме и нотариально удостоверено.

3.3. В какой срок должно быть исполнено обязательство, не исполненное в разумный срок?

- а) Немедленно по первому требованию кредитора;
- б) В месячный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении;
- в) В семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении;
- г) В течение одного календарного года со дня предъявления кредитором требования о его исполнении.

3.4. Какая сделка признается судом недействительной?

- а) Совершенная без получения необходимого разрешения либо после окончания срока действия разрешения;
- б) Совершенная лицом, признанным недееспособным вследствие душевной болезни или слабоумия;
- в) Совершенная гражданином, хотя и дееспособным, но находившимся в момент ее совершения в таком состоянии, когда он не мог понимать значения своих действий или руководить ими;
- г) Совершенная несовершеннолетним, достигшим четырнадцати лет, без согласия его законных представителей, кроме сделок, которые он по закону имеет право совершать самостоятельно.

3.5. Что, при отсутствии иного соглашения сторон, в первую очередь погашает сумма произведенного должником платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью?

- а) Проценты за просрочку исполнения денежного обязательства;
- б) Издержки кредитора по получению исполнения;
- в) Основную сумму долга и вознаграждение;
- г) Проценты, причитающиеся кредитору в качестве платы за пользование предоставленными должнику денежными средствами.

3.6. Освобождает ли окончание срока действия договора от ответственности за его нарушение, имевшее место до истечения этого срока?

- а) Да, стороны полностью освобождаются от ответственности;
- б) Стороны освобождаются от ответственности, предусмотренной договором;
- в) Нет, стороны не освобождаются от ответственности;
- г) Стороны освобождаются от ответственности, предусмотренной законодательством;

3.7. При каких условиях НЕ наступает имущественная ответственность у лица, не исполнившего или ненадлежащим образом исполнившего обязательства при осуществлении предпринимательской деятельности?

- а) При наличии доказательств о принятии всех зависящих от данного лица мер для надлежащего исполнения обязательства;
- б) При отсутствии на рынке нужных для исполнения товаров, работ или услуг;
- в) При невозможности надлежащего исполнения вследствие непреодолимой силы;
- г) Законодательством не предусмотрены такие случаи.

3.8. В каких обязательствах может быть предусмотрена Индексация?

- а) В долгосрочных обязательствах;
- б) В краткосрочных обязательствах;
- в) В бессрочных обязательствах;
- г) Срок исполнения обязательства не имеет значения.

3.9. Если в предварительном договоре не указан срок, в который стороны обязуются заключить основной договор, то в какой срок заключается основной договор?

- а) В разумный срок;
- б) В течении 1 (одного) календарного года с момента заключения предварительного договора;
- в) В срок, установленный в судебном порядке;
- г) В тридцатидневный срок момента заключения предварительного договора.

3.10. В каких случаях допускается прекращение обязательства по требованию одной из сторон:

- а) В случаях, предусмотренных законодательством;
- б) В случаях, предусмотренных договором или законодательством;
- в) В случаях, предусмотренных договором;
- г) Прекращение обязательства по требованию одной из сторон не допускается.

ЗАДАНИЕ 4 (60 баллов)

По каждому из нижеприведенных вопросов выберите **наилучший** ответ. **На каждый вопрос дайте только один ответ. Ответьте на все вопросы.** Ваша оценка будет основываться на общем количестве правильных ответов.

4.1. Как называются обстоятельства, которые дают возможность истцу что-либо требовать в судебном заседании?

- а) Предмет иска;
- б) Основание иска;
- в) Возражение на иск;
- г) Опровержение иска.

4.2. Сторонами какого Договора называются «поверенный» и «доверитель»?

- а) Подряда;
- б) Дарения;
- в) Хранения;
- г) Поручения.

4.3. Какие из принципов аудиторской деятельности НЕ указаны в Законодательстве РК?

- а) Независимость и объективность;
- б) Профессиональная компетентность и конфиденциальность;
- в) Честность и соблюдение стандартов организаций;
- г) Приоритет формы над содержанием.

4.4. В Законе РК «Об аудиторской деятельности» указывается такой субъект как «непрактикующий эксперт». Какое положение в отношении этого субъекта отвечает законодательному?

- а) В состав комитета по контролю качества Профессионального совета по аудиторской деятельности входят не менее двух непрактикующих экспертов на срок до трех лет;
- б) В состав квалификационной комиссии Профессионального совета по аудиторской деятельности входят не менее двух непрактикующих экспертов на срок до трех лет;
- в) В состав ревизионной комиссии Профессионального совета по аудиторской деятельности входят не менее двух непрактикующих экспертов на срок до трех лет;
- г) В состав Правления Профессионального совета по аудиторской деятельности входят не менее двух непрактикующих экспертов на срок до трех лет.

4.5. Что из приведенного ниже НЕ относится к основным принципам аудиторской деятельности, согласно действующего Законодательства РК?

- а) Независимость;
- б) Объективность;
- в) Честность;
- г) Равноправия.

4.6. На какие виды подразделяются санкции правовых норм в зависимости от характера?

- а) Прямые и косвенные;
- б) Позитивные и негативные;
- в) Прямые и отсылочные;
- г) Позитивные и диспозитивные.

- 4.7. Каким способом представитель уполномоченного органа включается в состав Правления Профессионального совета по аудиторской деятельности?
- а) Утверждение;
 - б) Избрание;
 - в) Согласование;
 - г) Делегирование.
- 4.8. Кем определяется средства массовой информации в которых публикуется решение о присвоении квалификации «аудитор» на казахском и русском языках?
- а) Квалификационной комиссией;
 - б) Уполномоченным органом;
 - в) Правлением Профессионального совета;
 - г) Профессиональной аудиторской организацией.
- 4.9. В какой срок Профессиональный совет по аудиторской деятельности направляет в уполномоченный орган и уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций годовую отчетность о деятельности?
- а) Не позднее 30 календарных дней со дня ее утверждения правлением;
 - б) Не позднее 10 рабочих дней со дня ее утверждения правлением;
 - в) Не позднее 15 календарных дней со дня ее утверждения исполнительным органом;
 - г) Не позднее 5 рабочих дней со с дня ее утверждения ревизионной комиссией.
- 4.10. Какое из одновременно выполнимых условий НЕ установлено в Законе об аудиторской деятельности по обязательному аудиту ТОО?
- а) Наличие в его составе участников (учредителей), владеющие менее десяти процентами долей участия в уставном капитале;
 - б) Среднегодовая численность работников более двухсот пятидесяти человек;
 - в) Среднегодовой доход свыше трехмиллионнократного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года;
 - г) Наличие в его составе участников (учредителей), не являющимися резидентами Республики Казахстан.
- 4.11. Какими видами организаций являются ассоциации (союзы) банков в РК?
- а) Некоммерческие партнерства;
 - б) Саморегулируемые организации;
 - в) Некоммерческие организации;
 - г) Некоммерческие консорциумы.
- 4.12. В каком случае выданное разрешение на открытие банка НЕ считается отмененным?
- а) Принятия банком решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;
 - б) Принятия уполномоченным органом решения о прекращении деятельности банка;
 - в) Непрохождения в Корпорации государственной регистрации юридического лица в качестве банка в течение двух месяцев со дня выдачи разрешения на открытие банка;
 - г) Неполучения лицензии на проведение банковских или иных операций в течение одного года со дня выдачи разрешения на открытие банка.

- 4.13. В каком документе банк при создании обозначает свое наименование и в дальнейшем использует его?
- а) Указанное в уставе;
 - б) Указанное в учредительном договоре;
 - в) Указанное в государственном реестре;
 - г) Указанное в лицензии.
- 4.14. Какой из указанных дополнительных признаков НЕ относится к лицам, совместно являющимися крупным участником банка?
- а) Совместно влияющие на решения банка в силу договора между ними или иным образом;
 - б) Являющиеся в отдельности или взаимно крупными кредиторами друг друга;
 - в) Одно из них является должностным лицом или представителем другого лица;
 - г) Являющиеся близкими родственниками или супругами.
- 4.15. Кто является аджарстером в страховой деятельности?
- а) Работник страховой (перестраховочной) организации в функции которого входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая;
 - б) Физическое лицо, сдавшее экзамены по минимальной обязательной программе обучения;
 - в) Юридическое лицо, представляющее страхователя в отношениях, связанных с заключением и исполнением договоров страхования со страховщиком по поручению страхователя
 - г) Юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа.
- 4.16. Кто из указанных лиц НЕ является участником страхового рынка?
- а) Оценщик;
 - б) Андеррайтер;
 - в) Актуарий;
 - г) Ассистент.
- 4.17. Какое требование к страховому агенту – физическому лицу, осуществляющему посредническую деятельность, НЕ предусмотрено законодательством?
- а) Достижение совершеннолетия;
 - б) Отсутствие признанной в судебном порядке недееспособности либо ограниченной дееспособности;
 - в) Наличие высшего образования;
 - г) Прохождение обучения по минимальной программе обучения.
- 4.18. Какой уровень доступа установлен к аудиторскому отчету финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации или других юридических лиц, входящих в состав страховой группы?
- а) Подлежит опубликованию;
 - б) Является коммерческой тайной;
 - в) Является публичным документом;
 - г) Является закрытой служебной информацией.

- 4.19. Кем осуществляется аудит организаций, входящих в страховую группу в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан?
- а) Разными аудиторскими организациями;
 - б) Одной и той же аудиторской организацией;
 - в) Только консорциумом аудиторских организаций;
 - г) Аудиторской организацией, обладающей соответствующей лицензией.
- 4.20. Какие слова запрещается использовать Страховой (перестраховочной) организации в своем наименовании?
- а) Центральная;
 - б) Бюджетная;
 - в) Республиканская;
 - г) Первая;
- 4.21. Какой из видов деятельности может быть отнесен к малому и микробизнесу?
- а) Аудиторская деятельность;
 - б) Охранная деятельность;
 - в) Деятельность кредитных бюро;
 - г) Адвокатская деятельность.
- 4.22. Какой из принципов НЕ относится к деятельности Национальной палаты предпринимателей?
- а) Равноправия всех субъектов предпринимательства;
 - б) Самостоятельности;
 - в) Социальной ответственности предпринимательства;
 - г) Обеспечения баланса интересов государства.
- 4.23. Что из приведенного НЕ относится к задачам государственного регулирования предпринимательства?
- а) Защита жизни и здоровья людей, охрана окружающей среды;
 - б) Создание условий для развития добросовестной конкуренции;
 - в) Содействие развитию саморегулирования;
 - г) Развитие профессиональной среды.
- 4.24. Что представляет собой процедура – «анализ регуляторного воздействия»?
- а) Аналитическая процедура сопоставления выгод и затрат от вводимого инструмента;
 - б) Деятельность государственных органов регулирования конкретной отрасли;
 - в) Отчет группы экспертов, применительно к отрасли и взаимосвязи между ними;
 - г) Специальный отчет, выпускаемый международными организациями.
- 4.25. Что НЕ относится к исключительной компетенции Правления Профессионального совета по аудиторской деятельности?
- а) Согласование программы аттестации кандидатов в аудиторы;
 - б) Согласование порядка проведения внешнего контроля качества аудиторских организаций;
 - в) Согласование результатов проведенного внешнего контроля качества деятельности объектов внешнего контроля качества профессионального совета;
 - г) Согласование программы повышения квалификации аудиторов и сотрудников аудиторских организаций.

- 4.26. В течение какого срока с момента получения лицензии аудиторские организации обязаны вступить в профессиональную организацию?
- а) В течение одного месяца;
 - б) По истечении одного месяца;
 - в) Не позднее десяти рабочих дней;
 - г) В течение 15 календарных дней.
- 4.27. Выберите из нижеперечисленного ситуацию, в которой субъектам финансового мониторинга не запрещается устанавливать деловые отношения дистанционно.
- а) Клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;
 - б) Клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета по безопасности Европейского союза;
 - в) Клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки;
 - г) В случае заключения страховыми организациями договоров страхования в электронной форме, страховая премия и (или) страховая выплата по которым осуществляются через банковские счета.
- 4.28. Выберите в каком случае подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу.
- а) Во всех случаях, независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены;
 - б) Совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;
 - в) Операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;
 - г) Зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемые физическим, юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица, имеющими соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне.
- 4.29. Выберите из предложенных вариантов родственников, не входящих в перечень близких родственников для целей финансового мониторинга.
- а) Дедушка, бабушка;
 - б) Неполнородные братья и сестры;
 - в) Внуки;
 - г) Супруги близких родственников.
- 4.30. При каком условии субъекты финансового мониторинга могут полагаться на меры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими участниками финансовой группы, в которую входят такие субъекты финансового мониторинга?
- а) субъект финансового мониторинга должен получать данные о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, в том числе, когда бенефициарным собственником признается первый руководитель клиента;
 - б) субъект финансового мониторинга должен незамедлительно получать данные о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, кроме случаев, когда информация представляется из иных источников;

- в) субъект финансового мониторинга, который полагается на иностранную финансовую организацию, должен установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она ведет основную операционную деятельность;
- г) субъект финансового мониторинга, который полагается на иностранную финансовую организацию, должен установить, что иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке клиента (его представителя) и бенефициарного собственника, аналогичные требованиям международного законодательства.

4.31. Какой из ниже перечисленных нормативно-правовых актов является частью действующего трудового законодательства РК?

- а) Закон РК «О профессиональных квалификациях»;
- б) Закон РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан»;
- в) Закон РК «О промышленной политике»;
- г) Закон РК «О государственной службе».

4.32. В случае ликвидации платежеспособного юридического лица в какую очередь удовлетворяются требования по оплате труда и выплате компенсаций лицам, работавшим по трудовому договору?

- а) В первую очередь;
- б) Во вторую очередь;
- в) В третью очередь;
- г) В четвертую очередь.

4.33. В какой срок покупатель должен осуществить предоплату за товар, если соответствующий срок не установлен договором?

- а) В разумный срок;
- б) В десятидневный срок;
- в) В семидневный срок;
- г) В достаточный срок.

4.34. Какая отрасль права Республики Казахстан регулирует возмещение вреда причиненного при исполнении договорных и иных обязательства?

- а) Право социального обеспечения;
- б) Административное право;
- в) Гражданское право;
- г) Трудовое право.

4.35. В какой срок орган контроля и надзора уведомляет субъект (объект) контроля и надзора о проведении профилактического мероприятия с посещением?

- а) Не менее чем через пять рабочих дней;
- б) Не позднее чем через десять рабочих дней;
- в) Не менее чем через тридцать календарных дней;
- г) Не ранее чем за двадцать пять календарных дней.

4.36. К какому виду субъектов предпринимательства относится юридическое лицо, в котором средняя численность работников за отчетный период (календарный год) составляет не более 50 человек и среднегодовым доходом не свыше тридцатитысячекратного месячного расчетного показателя?

- а) Субъект микропредпринимательства;
- б) Субъект малого предпринимательства;
- в) Субъект среднего предпринимательства;
- г) Субъект крупного предпринимательства.

4.37. При получении какого вида доходов физическое лицо, не использующее труд работников на постоянной основе, вправе не регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя?

- а) Доходов, подлежащих налогообложению у источника выплаты;
- б) Имущественного дохода;
- в) Доходов от занятия частной практикой;
- г) Доходов из источников за пределами Республики Казахстан.

4.38. Какое из утверждений относительно установления системы налогообложения, налогов сборов Республики Казахстан отвечает законодательным положениям?

- а) Система налогообложения в РК, налоги и сборы устанавливаются исключительно соответствующими законами РК;
- б) Система налогообложения в РК основывается на Конституции, состоит из Налогового кодекса и иных нормативных правовых актов, принятие которых предусмотрено Налоговым Кодексом;
- в) Система налогообложения в РК, налоги и сборы устанавливаются Налоговым кодексом, Таможенным кодексом и постановлениями Правительства РК;
- г) Система налогообложения в РК, налоги и сборы устанавливаются Конституцией, законами и подзаконными нормативно-правовыми актами.

4.39. Какое из приведенных условий договора имущественного найма является существенным?

- а) Данные, позволяющие установить имущество;
- б) Нормативная денежная оценка имущества;
- в) Сроки и порядок внесения платы;
- г) Размер арендной платы.

4.40. Какое из приведенных предприятий создается только в форме коммерческой организации?

- а) Акционерное общество;
- б) Потребительский кооператив;
- в) Производственный кооператив;
- г) Частное учреждение.

4.41. Какой из видов организаций имеет одного или более участников, внесших вклад в уставный фонд и которые не принимают участия в осуществлении данной организацией предпринимательской деятельности?

- а) Акционерное общество;
- б) Товарищество с ограниченной ответственностью;
- в) Коммандитное товарищество;
- г) Производственный кооператив.

4.42. Выберите вариант ответа, в котором из указанных только одно является юридическим лицом.

- а) Ассоциация и корпорация;
- б) Корпорация и консорциум;
- в) Ассоциация и концерн;
- г) Концерн и корпорация.

4.43. Какой порядок вступления в силу международного договора соответствует содержанию законодательной нормы?

- а) Международные договоры, ратифицированные РК, имеют приоритет перед ее законами;
- б) Международные договоры становятся обязательными для их сторон с момента их подписания поочередно;
- в) Международные договоры становятся обязательными для их сторон с момента, указанного в таких договорах;
- г) Момент вступления в силу международных договоров связан с формой предоставления согласия на его обязательность для РК.

4.44. Что может быть объектом частной собственности в РК?

- а) Леса;
- б) Водный фонд;
- в) Недра;
- г) Земля.

4.45. Какой максимальный срок охраны государством авторского права?

- а) 25 лет с момента регистрации;
- б) В течение жизни автора;
- в) Не имеет срока;
- г) 75 лет.

4.46. Страхователь (автовладелец) застраховал свою гражданско-правовую ответственность. Как называется сумма, которая будет ему выплачена при наступлении страхового случая?

- а) Страховая сумма;
- б) Страховое возмещение;
- в) Франшиза;
- г) Страховой платеж.

4.47. Что НЕ может быть отнесено к недвижимости?

- а) Воздушный транспорт;
- б) Водный транспорт;
- в) Трубопроводный транспорт;
- г) Железнодорожный транспорт.

4.48. В течение какого срока со дня представления полного пакета документов уполномоченным органом оказывается услуга по выдаче лицензии на право осуществления аудиторской деятельности?

- а) 4 рабочих дней;
- б) 4 календарных дня;
- в) 5 рабочих дней;
- г) 10 календарных дней.

4.49. В какой срок кандидатам в аудиторы сообщаются результаты проведенных экзаменов?

- а) По истечении 3 рабочих дней после утверждения оценки работ;
- б) В течении 3 рабочих дней после утверждения оценки работ;
- в) Не ранее 3 рабочих дней после утверждения оценки работ;
- г) Не позднее 3 рабочих дней после утверждения оценки работ.

4.50. В какой срок направляет Профессиональный совет по аудиторской деятельности годовую отчетность о деятельности уполномоченному органу и уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций?

- а) Не позднее тридцати календарных дней со дня ее утверждения правлением;
- б) Не позднее тридцати календарных дней со дня утверждения ее МФ РК;
- в) В течение тридцати рабочих дней со дня согласования ее НПП РК «Атамекен»;
- г) В течение тридцати календарных дней со дня подписания ее председателем правления.

КОНЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО ЗАДАНИЯ

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ