

Идентификационный
номер кандидата:

Квалификационная комиссия ПСАД

ИЮЛЬ 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 5 заданий.
- Отвечайте на задания в специально отведенных для этого местах.
- В скобках, после названия каждого задания, приводится его максимальный балл.
- Рекомендуемое распределение времени:

Задание 1, 10 баллов	15 – 18 минут
Задание 2, 10 баллов	15 – 18 минут
Задание 3, 10 баллов	15 – 18 минут
Задание 4, 10 баллов	15 – 18 минут
Задание 5, 60 баллов	<u>90 – 108 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 (10 баллов)

Два физических лица (граждане РК) решили создать акционерное общество. На первом учредительном собрании они заключили учредительный договор, установили размер предварительной оплаты акций, установили количество объявленных акций, в том числе акций, подлежащих оплате учредителями, избрали лиц, уполномоченных осуществлять финансово-хозяйственную деятельность общества и представлять его интересы перед третьими лицами до образования органов общества, утвердили устав акционерного общества.

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

1.1. Минимальный размер уставного капитала для акционерных обществ составляет:

- а) 5 000 МРП;
- б) 10 000 МРП;
- в) 25 000 МРП;
- г) 50 000 МРП.

1.2. Кто ведет систему реестра акционеров?

- а) Исполнительный орган акционерного общества;
- б) Корпоративный секретарь акционерного общества;
- в) Центральный депозитарий;
- г) Совет директоров акционерного общества.

1.3. Акции выпускаются:

- а) только в документарной форме;
- б) только в бездокументарной форме;
- в) в документарной и (или) бездокументарной форме;
- г) только в бездокументарной форме, за исключением «золотой» акции.

1.4. С уставом акционерного общества вправе ознакомиться:

- а) все заинтересованные лица;
- б) только акционеры;
- в) только акционеры и должностные лица общества;
- г) только акционеры и представители уполномоченного государственного органа.

1.5. Действие учредительного договора акционерного общества:

- а) прекращается только по решению самих учредителей, принятому до начала размещения последующего выпуска акций общества;
- б) прекращается со дня государственной регистрации выпуска объявленных акций;
- в) прекращается в момент утверждения отчета об итогах размещения акций;
- г) продолжается до прекращения деятельности акционерного общества.

1.6. Должностные лица акционерного общества - это:

- а) члены совета директоров, члены исполнительного органа, лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа;
- б) члены совета директоров, президент и внутренний аудитор;
- в) члены совета директоров и члены счетной комиссии;
- г) члены совета директоров, члены ревизионной комиссии, корпоративный секретарь.

1.7. Решение о выплате дивидендов по простым акциям общества по итогам года принимается:

- а) советом директоров общества;
- б) исполнительным органом общества;
- в) годовым общим собранием акционеров;
- г) годовым или внеочередным общим собранием акционеров.

1.8. Конвертируемая ценная бумага - это:

- а) подлежащая хранению в запечатанных конвертах;
- б) обменная акция на условиях проспекта выпуска;
- в) «золотая акция»;
- г) привилегированная акция.

1.9. Миноритарный акционер вправе:

- а) требовать созыва заседания совета директоров;
- б) требовать проведения аудиторской организацией аудита общества за свой счет;
- в) оспаривать в судебном порядке принятые органами общества решения;
- г) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров.

1.10. Квалифицированное большинство - это:

- а) большинство в размере не менее $\frac{2}{3}$ от общего количества голосующих акций акционерного общества;
- б) большинство в размере не менее $\frac{3}{4}$ от общего количества голосующих акций акционерного общества;
- в) большинство в размере не менее $\frac{1}{4}$ от общего количества голосующих акций акционерного общества;
- г) большинство в размере не менее $\frac{1}{2}$ от общего количества голосующих акций акционерного общества.

ЗАДАНИЕ 2 (10 баллов)

Казахстанский банк второго уровня «А» (далее - «Банк») предоставил банковский заем в пользу казахстанской частной компании «В» (далее - «Заемщик»), возврат которого был обеспечен Заемщиком залогом принадлежащего ему имущества – производственное оборудование.

В дальнейшем Заемщик допустил неисполнение своих обязательств по соответствующему договору банковского займа, не выплачивая предусмотренного вознаграждения за пользование займом.

Данное обстоятельство дало Банку основания объявить дефолт, потребовать досрочного погашения всех обязательств Заемщика по договору банковского займа и, поскольку это требование не было исполнено Заемщиком, обратиться с иском о взыскании на вышеупомянутый предмет залога в предусмотренном законом и договором внесудебном порядке.

В результате организованных и проведенных торгов по продаже заложенного имущества предмет залога был приобретен Первоначальным приобретателем «С» («Первоначальный приобретатель»), на имя которого и был выдан документ о приобретении имущества с торгов. Позже Первоначальный приобретатель произвел отчуждение приобретенного имущества по договору купли-продажи в пользу Правопреемника «D» («Правопреемник»).

Все участники описанных правоотношений являются негосударственными организациями, не имеют какой-либо государственной доли участия в их капитале и управлении. Вместе с тем, между учредителями (участниками) Заемщика, Первоначального приобретателя и Правопреемника существовали определенные родственные связи, а сами эти субъекты были (и остаются) связанными особыми отношениями с Банком.

Судом признан недействительным договор залога, заключенный между Банком и Заемщиком. Стороны этого договора приведены в первоначальное положение, существовавшее до заключения сделок. Признаны незаконными результаты аукциона по продаже в качестве внесудебного обращения взыскания, заложенного Банку имущества Заемщика. Признан недействительным документ о приобретении на торгах заложенного имущества Заемщика. Также признан недействительным договор купли-продажи имущественного комплекса между Первоначальным приобретателем и Правопреемником.

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

2.1. Что из приведенного согласно общим положениям Гражданского кодекса Республики Казахстан НЕ является видом обеспечения исполнения обязательства, в случае, если иное не предусмотрено Законодательством РК или договором?

- а) Аванс.
- б) Неустойка.
- в) Залог.
- г) Гарантия.

2.2. Сколько видов обеспечения обязательства в договорных отношениях могут применять стороны в отношении одного основного обязательства согласно действующему законодательству?

- а) Без ограничений;
- б) Не более двух;
- в) Не более трех;
- г) Не более одного каждого вида.

2.3. Кто из перечисленных, НЕ является лицом связанными с банком особыми отношениями?

- а) Физическое, являющееся крупным участником данного банка;
- б) Должностное лицо крупного участника банка;
- в) Аффилированные лица банка;
- г) Независимый директор.

2.4. Какое из приведенных условий, по общему правилу, НЕ является основанием для признания недействительным договора поручительства?

- а) Несоблюдение письменной формы;
- б) Отсутствие волеизъявления (согласия) должника;
- в) Содержание договора противоречит актам гражданского законодательства;
- г) Отсутствие необходимого объема гражданской дееспособности у кредитора.

2.5. Какое из приведенных обстоятельств НЕ может быть основанием для замены кредитора в обязательстве?

- а) Реорганизация должника;
- б) Ликвидация должника;
- в) Исполнения обязанности должника поручителем или залогодателем;
- г) Исполнение обязанности должника третьим лицом.

2.6. Укажите кто НЕ вправе подать уведомление о начале деятельности финансового управляющего согласно с положениями Закона РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»:

- а) нотариус;
- б) профессиональный бухгалтер;
- в) аудитор;
- г) юридический консультант.

2.7. По общему правилу право залога, предметом которого являются имущественные права, возникает с момента:

- а) заключения договора залога;
- б) нотариального удостоверения договора залога;
- в) передачи залогодержателю предмета залога;
- г) регистрации залога.

2.8. Какой из перечисленных вещно-правовых способов защиты прав собственности НЕ предусмотрен Гражданским законодательством Республики Казахстан?

- а) Иск о признании права собственности;
- б) Виндикационный иск;
- в) Негаторный иск;
- г) Реституционный иск.

2.9. Какое из обстоятельств НЕ препятствует лицу, подать уведомление о начале деятельности финансового управляющего, согласно Закона РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»?

- а) Отсутствии сведений о состоянии на специализированном психическом учете;
- б) Отсутствии непогашенной или неснятой судимости;
- в) Отсутствии сведений о признании судом недееспособным или ограниченно дееспособным;
- г) Отсутствии сведений о членстве профессиональной организации.

2.10. Укажите какой из нижеперечисленных выводов НЕ вправе указывать в заключении финансовый управляющий по результатам осуществления сбора сведений о финансовом состоянии должника.

- а) Должник неплатежеспособен и имеются основания для применения процедуры восстановления платежеспособности;
- б) Должник неплатежеспособен и имеются основания для применения процедуры судебного банкротства;
- в) Должник платежеспособен и отсутствуют основания для применения процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства;
- г) Должник неплатежеспособен и не имеются основания для применения процедуры восстановления платежеспособности.

Задание 3 (10 баллов)

Общим собранием товарищества с ограниченной ответственностью «Тау», созданным пятью учредителями, было принято решение об увеличении уставного капитала путем принятия нового участника. Однако при голосовании по этому вопросу один из участников, г-н Калиев, имеющий долю в размере 10% уставного капитала, голосовал против такого решения.

Считая, что решение этого вопроса должно приниматься единогласно, он подал в суд иск о признании недействительным принятого решения. Остальные же участники считали, что для решения этого вопроса достаточно $\frac{3}{4}$ голосов присутствующих на собрании участников.

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

3.1. В какой срок должен быть сформирован уставный капитал ТОО в полном объеме?

- а) Срок определяется решением общего собрания участников ТОО;
- б) Не позднее одного месяца со дня создания ТОО;
- в) Определяемый общим собранием, но не позднее шести месяцев со дня создания;
- г) Определяемый общим собранием, но не позднее одного года со дня создания ТОО.

3.2. Какой из указанных способов увеличения уставного капитала ТОО НЕ предусмотрен законом?

- а) путем дополнительных пропорциональных вкладов всех участников;
- б) за счет собственных активов товарищества, в том числе его резервного капитала;
- в) за счет переоценки активов товарищества, реальная стоимость которых превышает их балансовую стоимость;
- г) путем принятия в состав товарищества новых участников.

3.3. Каков порядок отчуждения участником своей доли в уставном капитале товарищества другим участникам?

- а) Остальные участники имеют право на ее приобретение пропорционально имеющимся долям;
- б) Остальные участники пользуются правом преимущественного приобретения перед третьими лицами;
- в) Право выбора участников-покупателей принадлежит участнику-продавцу;
- г) Остальные участники имеют право на ее приобретение в порядке, определяемом их соглашением.

3.4. В течение какого срока при нарушении права преимущественной покупки участники имеют право потребовать в судебном порядке перевода на себя прав и обязанностей покупателя?

- а) 1 неделя;
- б) 1 месяц;
- в) 3 месяца;
- г) 1 год.

3.5. Процедура создания ТОО завершается в момент:

- а) подписания учредительного договора;
- б) подписания учредительного договора и утверждения устава;
- в) нотариального удостоверения учредительных документов;
- г) государственной регистрации товарищества.

3.6. Проверка уставного капитала товарищества с ограниченной ответственностью НЕ может производиться:

- а) независимым экспертом по требованию любого из участников;
- б) по решению суда;
- в) по итогам каждого финансового года - по финансовой отчетности;
- г) ревизионной комиссией.

3.7. Какие из названных объектов гражданских прав НЕ могут быть внесены в качестве вклада в уставный капитал ТОО?

- а) Личные неимущественные права;
- б) Ценные бумаги;
- в) Право на результаты интеллектуальной деятельности;
- г) Право землепользования.

3.8. В каком случае оценка вклада в уставный капитал ТОО должна быть произведена независимым экспертом?

- а) В любом случае;
- б) Если на этом настаивает хотя бы один из учредителей;
- в) Если стоимость вклада участника превышает 20 000 МРП;
- г) Если стоимость вклада участника превышает 10 000 МРП.

3.9. Как должно приниматься решение об увеличении уставного капитала в данной конкретной ситуации?

- а) Для решения этого вопроса достаточно 3/4 голосов присутствующих на собрании участников;
- б) Решение принимается по общему согласию всех участников;
- в) Решение должно приниматься квалифицированным большинством голосов;
- г) Решение принимается простым большинством голосов.

3.10. Право на долю участника в имуществе товарищества носит:

- а) Вещный характер;
- б) Обязательственный характер;
- в) Вещный и обязательственный характер;
- г) Условный характер для процентного соотношения взносов участников.

Задание 4 (10 баллов)

Между АО «Страховая компания «Веста» и ТОО «ДиСТ Company» был заключен договор добровольного страхования имущества, хранящегося на складе логистического центра «Крокус».

Договором добровольного страхования предусматривалась безусловная франшиза в размере 20%, при условии наступления страхового случая.

Спустя 3 месяца с даты внесения страховой премии по договору страхования, ТОО «ДиСТ Company» обратилось к страховщику с заявлением о наступлении страхового случая и требованием выплатить страховую сумму в качестве возмещения материального ущерба, причиненного в результате пожара. К заявлению были приложены документы, подтверждающие обоснованность заявленного требования к страховщику, а именно: договор страхования, платежные документы оплаты страховой премии, копия договора ответственного хранения имущества заявителя, копия договора аренды складских помещений, заключенного между ТОО «Хранитель» и логистическим центром «Крокус», акты обследования помещений после пожара, протоколы и рапорты от уполномоченных органов.

АО «Страховая компания «Веста», изучив приложенные документы к заявлению, отказалось выплачивать страховую сумму, ссылаясь на то, что ущерб должно возмещать ТОО «Хранитель» с которым у ТОО «ДиСТ Company» был заключен договор ответственного хранения, предусматривающий возмещение ущерба хранителем в рамках договора ответственного хранения.

Так же, страховщик в своем отказе отражал, что пожар возник в результате не правильно выполненной электропроводки работниками логистического центра «Крокус».

ТОО «ДиСТ Company», не соглашаясь с отказом страховой компании, обратилось в суд с исковым требованием о взыскании суммы страховой выплаты.

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

4.1. Участниками страхового рынка являются:

- а) страховой агент, застрахованный, андеррайтер, актуарий;
- б) застрахованный, страховой брокер, акционер страховой организации;
- в) андеррайтер, актуарий, выгодоприобретатель, аудитор страховой организации;
- г) страховой омбудсман, страхователь, крупный участник страховой организации.

4.2. Уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение руководящего работника страховой организации при отрицательном результате тестирования кандидата, если:

- а) результат тестирования составляет менее 65% правильных ответов;
- б) результат тестирования составляет менее 70% правильных ответов;
- в) результат тестирования составляет менее 80% правильных ответов;
- г) результат тестирования составляет менее 60% правильных ответов.

4.3. Осуществление страховщиком оценки страхового риска и причиненного вреда при заключении договора добровольного страхования:

- а) является правом страховщика и не требует дополнительного лицензирования;
- б) является обязанностью страховщика и не требует дополнительного лицензирования;
- в) является обязанностью страховщика, при наличии соответствующей лицензии;
- г) является правом страховщика, при наличии соответствующей лицензии.

4.4. Признаками страхового риска являются:

- а) закономерность и неизбежность;
- б) вероятность и неизбежность;
- в) случайность и закономерность;
- г) случайность и вероятность.

4.5. По договору имущественного страхования не могут быть застрахованы риски:

- а) риск повреждения имущества;
- б) риск убытков от предпринимательской деятельности;
- в) риск утраты трудоспособности;
- г) риск утраты имущества.

4.6. Под франшизой понимается:

- а) безусловное обязательство страховщика о полном возмещении ущерба;
- б) документ с предложением о перестраховании;
- в) освобождение страховщика от возмещения части ущерба;
- г) передача риска от страховщика перестраховочной организации.

4.7. Страховая выплата по договору имущественного страхования осуществляется в пределах:

- а) размера реального ущерба и упущенной выгоды, понесенного страхователем (застрахованным) в результате наступления страхового случая;
- б) размера фактического ущерба, понесенного страхователем (застрахованным) в результате наступления страхового случая;
- в) размера реального ущерба, понесенного страхователем (застрахованным) в результате наступления страхового случая;
- г) наступления страхового случая.

4.8. Формами страхования по степени обязательности являются:

- а) личное и имущественное;
- б) добровольное и обязательное;
- в) накопительное и ненакопительное;
- г) личное и накопительное.

4.9. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение убытков (суброгация) осуществляется:

- а) в пределах уплаченной суммы, право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки;
- б) в пределах уплаченной суммы, право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, включая расходы страховщика при условии переноса спора в суд;
- в) в пределах уплаченной суммы и пени, право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки;
- г) в пределах суммы страховой премии и пени, право требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки.

4.10. Договором аннуитетного страхования признается:

- а) договор, согласно которому страховщик обязан осуществлять страховую выплату в виде периодических платежей в пользу лица, внесшего страховую премию, в течение установленного срока;
- б) договор, согласно которому страховщик обязан осуществлять страховую выплату в виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока;
- в) договор, согласно которому страховщик вправе осуществлять страховую выплату в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока, при условии получения требования от выгодоприобретателя;
- г) договор, согласно которому страховщик обязан осуществить страховую выплату единовременным платежом в пользу лица, внесшего страховую премию, в пределах установленной договором суммы.

Задание 5 (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.

5.1. Как называется сделка, совершенная без намерения создать соответствующие ей правовые последствия?

- а) Фиктивной;
- б) Притворной;
- в) Мнимой;
- г) Кабальной.

5.2. При каких видах реорганизации оформляется разделительный баланс?

- а) При преобразовании;
- б) При слиянии и присоединении;
- в) При выделении и присоединении;
- г) При разделении и выделении.

5.3. Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка:

- а) должен быть оплачен его учредителями полностью в течение 120 календарных дней после его государственной регистрации;
- б) должен быть оплачен его учредителями полностью в течение 30 календарных дней после его государственной регистрации;
- в) должен быть оплачен его учредителями полностью в течение 90 календарных дней после его государственной регистрации;
- г) должен быть оплачен его учредителями полностью в течение 180 календарных дней после его государственной регистрации

5.4. Условия для признания иностранной организации аудиторской:

- а) подтверждение ее статуса профессиональной организацией страны-нерезидента, но являющейся членом Международной федерации бухгалтеров;
- б) подтверждение ее статуса любой профессиональной организацией;
- в) подтверждение ее статуса профессиональной организацией страны, резидентом которого она является и являющейся членом Международной федерации бухгалтеров;
- г) признание ее статуса Международной федерацией бухгалтеров.

5.5. В каких случаях устав ТОО подлежит предъявлению по требованию заинтересованного лица?

- а) В любом случае;
- б) Только в случаях, предусмотренных учредительными документами;
- в) Лишь с согласия органов товарищества;
- г) Устав не подлежит предъявлению, поскольку его положения являются коммерческой тайной.

- 5.6. Ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг:
- а) устанавливаются банком самостоятельно при заключении договора банковского обслуживания с клиентами;
 - б) устанавливаются банками самостоятельно с учетом ограничений, установленных законодательством;
 - в) устанавливаются Национальным банком РК, с учетом ограничений, установленных законодательством;
 - г) устанавливаются Национальным банком РК, с учетом требований банка второго уровня.
- 5.7. При изменении договора обязательства сторон:
- а) сохраняются в неизменном виде;
 - б) продолжают действовать в измененном виде;
 - в) изменяются только по существенным условиям договора;
 - г) прекращаются только по существенным условиям договора.
- 5.8. Содержание обязательства - это:
- а) субъективные права сторон;
 - б) обязанности сторон;
 - в) субъективные права и обязанности сторон;
 - г) обязанности должника.
- 5.9. По общему правилу местом исполнения обязательства является:
- а) место жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо – место его нахождения;
 - б) место жительства должника, а если кредитором является юридическое лицо – место его нахождения;
 - в) место жительства должника, а если должником является юридическое лицо – место его нахождения;
 - г) в суде.
- 5.10. Права кредитора при солидарной обязанности:
- а) кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, как полностью, так и в части долга;
 - б) кредитор вправе требовать исполнения обязательства только от одного должника;
 - в) исполнение обязательства полностью невозможно;
 - г) нет правильного варианта ответа.
- 5.11. Является ли исполнением обязательства, если должник внес денежную сумму в депозит нотариуса?
- а) Не считается исполнением обязательства;
 - б) Считается исполнением обязательства;
 - в) Если только предусмотрено договором;
 - г) По решению суда возможно.
- 5.12. Перевод должником своего долга на другое лицо допускается лишь:
- а) перевод долга не допускается;
 - б) с согласия кредитора;
 - в) с согласия должника;
 - г) с согласия кредитора и должника.

- 5.13. Денежная сумма, которую передают в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения – это:
- а) задаток;
 - б) аванс;
 - в) залог;
 - г) банковская гарантия.
- 5.14. Исключите лишнее. Аудиторские организации могут оказывать услуги:
- а) восстановление бухгалтерского учета;
 - б) обучение по ведению бух.учета;
 - в) юридические услуги, связанные с аудиторской деятельностью;
 - г) иная предпринимательская деятельность.
- 5.15. Какой вид аудита НЕ предусмотрен Законом РК?
- а) Обязательный;
 - б) Инициативный;
 - в) Аудит по налогам;
 - г) Общий.
- 5.16. Физические лица, обладающие квалификационным свидетельством «аудитор» обязаны:
- а) вступить в профессиональную организацию;
 - б) проходить курсы по повышению квалификации;
 - в) проходить внешний контроль качества;
 - г) получать разъяснения в устной и письменной формах по возникшим в ходе аудита вопросам.
- 5.17. Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков за исключением:
- а) банка, находящегося в процессе принудительной ликвидации;
 - б) банков второго уровня;
 - в) национального банка;
 - г) банка-нерезидента.
- 5.18. Субъекты финансового мониторинга обязаны:
- а) оценивать, определять, документально фиксировать и обновлять результаты оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, включая риск использования технологических достижений;
 - б) разрабатывать меры контроля, процедуры по управлению рисками легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и снижению рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
 - в) классифицировать своих клиентов с учетом степени риска легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма;
 - г) все ответы верны.

5.19. Форма заключения соглашения о неустойке:

- а) соглашение о неустойке может быть заключено как устно, так и письменно;
- б) форма соглашения о неустойке – устная;
- в) форма соглашения о неустойке – нотариальная;
- г) соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме, независимо от формы основного обязательства.

5.20. Участником сколько аудиторских организаций может быть аудитор?

- а) Одной организации;
- б) Не более 2-ух;
- в) Не имеет ограничения;
- г) Нет правильного ответа.

5.21. Численность аудиторов в аудиторской организации должна составлять:

- а) не менее 10-ти;
- б) не менее 3-х;
- в) не менее 2-х;
- г) от 1-го члена.

5.22. Аудитор, ранее возглавлявший аудиторскую организацию, которая в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан была лишена лицензии, в течение какого времени с даты вступления в законную силу решения суда о лишении лицензии не может быть руководителем другой аудиторской организации?

- а) Шести месяцев;
- б) Двух лет;
- в) Трех лет;
- г) Одного года.

5.23. Лица, которые были лишены квалификационного свидетельства "аудитор", к повторной аттестации допускаются не ранее чем:

- а) через три года;
- б) через год;
- в) через два года;
- г) через пять лет.

5.24. Несвоевременное предоставление или непредоставление аудиторскими организациями информации по страхованию своей гражданско-правовой ответственности по форме, утвержденной уполномоченным органом несет ответственность в виде:

- а) штрафа в размере 120 МРП;
- б) лишения лицензии;
- в) предупреждения;
- г) штрафа в размере 100 МРП.

5.25. При уклонении исполнительного органа акционерного общества от проведения аудита общества, аудит может быть назначен:

- а) субъектом финансового мониторинга;
- б) решением суда по иску любого заинтересованного лица;
- в) по инициативе органов государственных доходов;
- г) нет верного ответа.

5.26. Уклонение от проведения обязательного аудита либо его препятствованию влечет штраф в размере 200 МРП для:

- а) субъектов малого предпринимательства;
- б) некоммерческие организации;
- в) субъектов среднего предпринимательства;
- г) субъекты крупного предпринимательства.

5.27. На основе какого подхода осуществляется контроль качества?

- а) Императивный;
- б) Диспозитивный;
- в) Риск-ориентированный;
- г) Все ответы верны.

5.28. К обязательному аудиту подлежат:

- а) товарищества с ограниченной ответственностью (до 250 работников);
- б) индивидуальные предприниматели;
- в) полное товарищество;
- г) акционерные общества.

5.29. В какой форме осуществляется государственный контроль в области аудиторской деятельности и деятельности профессиональных организаций?

- а) Проверки и профилактического контроля;
- б) Прохождения теста;
- в) Устного экзамена;
- г) Сдача отчетов.

5.30. В какой организационно-правовой форме создается аудиторская организация?

- а) Товарищество с ограниченной ответственностью;
- б) Акционерное общество;
- в) Хозяйственные товарищества;
- г) Общественные объединения.

КОНЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО ЗАДАНИЯ

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ