

Идентификационный
номер кандидата:

Квалификационная комиссия ПСАД

ИЮНЬ 2025

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

Отведенное время: 3 часа

Этот экзамен содержит четыре задания, 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)

В 2022 году в Республике Казахстан был создан АО «Инвест Банк» с уставным капиталом в 20 млрд тенге. Основателями стали крупные иностранные корпоративные инвесторы, а основное направление деятельности — корпоративное кредитование и инвестиционное финансирование. Банк получил лицензию Агентства по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР), представил все необходимые документы, включая подтверждение законности источников капитала. В течение первого года банк быстро наращивал объемы корпоративных кредитов, однако внутренние механизмы управления рисками и система внутреннего контроля были слабо развиты. В 2023 году аудит выявил нарушения в формировании резервов, неточности в финансовой отчетности и признаки искажения данных. На фоне макроэкономических трудностей и нестабильности на рынке недвижимости в 2024 году резко ухудшилось качество кредитного портфеля — уровень просроченной задолженности превысил 30%, начался отток средств вкладчиков и падение ликвидности. АРРФР (уполномоченный орган) провел внеплановую проверку, выявил угрозу несостоятельности, классифицировал банк как неплатежеспособный и ввел режим консервации: приостановление части операций, назначение временной администрации и проведение оценки активов. Совет директоров предложил программу реструктуризации, включающую продажу непрофильных активов и потенциальное слияние с другим банком, однако регулятор признал эти меры недостаточными. В начале 2025 года было принято решение о принудительной ликвидации банка. Казахстанский фонд гарантирования депозитов начал выплаты вкладчикам в пределах установленных лимитов.

В отношении бывшего руководства банка проводятся проверки на предмет нарушений законодательства, включая возможное искажение отчетности и неэффективное управление.

1.1. Какое из перечисленных наименований для банков второго уровня является допустимым согласно законодательству РК:

- ☐ а) АО «Национальный Инвестиционный Банк».
- ☐ б) АО «Центральный Исламский Банк».
- ☐ в) АО «Центральный Азиатский Банк».
- ☐ г) АО «Банк Развития».

1.2. При открытии филиала АО «Инвест Банк» в Республике Казахстан Совету директоров АО «Инвест Банк» потребовалось урегулировать вопрос, связанный с тем, что сумма совокупных активов банка-нерезидента Республики Казахстан должна быть не ниже суммы, эквивалентной:

- ☐ а) 10 млрд. долларов США.
- ☐ б) 20 млрд. долларов США.
- ☐ в) 30 млрд. долларов США.
- ☐ г) 10 млрд. долларов США.

1.3. В каких целях НЕ могут использоваться ассоциации/союзы банков?

- ☐ а) Ограничения конкуренции в банковской системе.
- ☐ б) Координация совместной деятельности.
- ☐ в) Представление интересов.
- ☐ г) Защита интересов.

1.4. При проведении внеплановой проверки АО «Инвест Банк» АРРФР было установлено, что АО «Инвест Банк» не участвовал в системе обязательного гарантирования депозитов. Для каких банков участие в системе обязательного гарантирования депозитов НЕ является обязательным:

- ☐ а) Для всех банков второго уровня.
- ☐ б) Для банков-нерезидентов.
- ☐ в) Для исламских банков.
- ☐ г) Для банков, чьи совокупные активы больше суммы вкладчиков.

1.5. В процессе ликвидации руководству АО «Инвест Банк» приходилось публиковать много информации. Относятся ли к банковской тайне сведения о кредитах, выданных АО «Инвест Банк»?

- ☐ а) Да, относятся, поскольку содержат сведения о клиентах и корреспондентах банка.
- ☐ б) Да, относятся, поскольку содержат информацию о получении клиентами кредитов.
- ☐ в) Да, относятся, поскольку содержат информацию об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка.
- ☐ г) Нет, не относятся, поскольку банк находится в процессе ликвидации.

1.6. При рассмотрении результатов обязательного аудита (аудиторского отчета) финансовой отчетности АО «Инвест Банк» за 2024 год были выявлены несоответствия аудиторского отчета законодательству Республики Казахстан и фактическим данным. В компетенцию какого государственного органа входит признание аудиторского отчета по финансовой отчетности недействительным?

- ☐ а) Агентство по регулированию и развитию финансового рынка.
- ☐ б) Агентство финансового мониторинга.
- ☐ в) Прокуратура.
- ☐ г) Суд.

1.7. Результаты аудита АО «Инвест Банк» за 2024 год и свои выводы аудиторская организация изложила в аудиторском отчете, который в соответствии с законодательством Республики Казахстан был представлен:

- ☐ а) Совету директоров АО «Инвест Банк».
- ☐ б) Службе внутреннего аудита АО «Инвест Банк».
- ☐ в) Регулятивному органу и органу финансового мониторинга.
- ☐ г) Всем заинтересованным лицам, так как результаты аудита являются публичными.

1.8. Какие отчеты АО «Инвест Банк» могут публиковаться без их аудиторского подтверждения?

- ☐ а) Консолидированная финансовая отчетность.
- ☐ б) Ежегодный отчет о прибылях и убытках.
- ☐ в) Квартальный бухгалтерский баланс.
- ☐ г) Отчет о движении денежных средств.

1.9. Какой орган управления АО «Инвест Банк» должен принять решение о реструктуризации банка?

- ☐ а) Служба внутреннего аудита.
- ☐ б) Правление.
- ☐ в) Совет директоров.
- ☐ г) Общее собрание акционеров.

1.10. Какой из следующих показателей НЕ входит в состав пруденциальных нормативов, устанавливаемых уполномоченным органом для обязательного соблюдения банками?

- ☐ а) Минимальный размер собственного капитала банка.
- ☐ б) Коэффициент ликвидности.
- ☐ в) Коэффициент долговой нагрузки заемщика.
- ☐ г) Максимальный размер риска на одного заемщика.

1.11. Рассмотрев вопрос о добровольной реорганизации банка Совет директоров АО «Инвест Банк» обратился в уполномоченный орган с ходатайством о получении разрешения на добровольную реорганизацию АО «Инвест Банк». Какое из следующих оснований послужило причиной отказа в удовлетворении ходатайства о получении разрешения уполномоченного органа на проведение добровольной реорганизации банка?

- ☐ а) Несогласие миноритарных акционеров с условиями реорганизации.
- ☐ б) Отсутствие решения общего собрания акционеров банка о реорганизации.
- ☐ в) Наличие временного снижения прибыли по итогам отчетного периода.
- ☐ г) Планируемое закрытие части региональных филиалов после реорганизации.

1.12. В каком случае АО «Инвест Банк» вправе обратиться в уполномоченный орган с ходатайством о добровольной ликвидации?

- ☐ а) После получения согласия всех вкладчиков.
- ☐ б) После утверждения годового финансового отчета.
- ☐ в) После полного возврата депозитов физических лиц.
- ☐ г) После публикации уведомления в средствах массовой информации.

1.13. Что из перечисленного ниже НЕ служит основанием для отказа в выдаче разрешения уполномоченным органом на добровольную ликвидацию банка?

- ☐ а) Неполнота или ненадлежащее оформление представленных документов.
- ☐ б) Недостаточность средств банка для расчета по его обязательствам.
- ☐ в) Непринятие мер по возврату депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их переводу в другой банк или филиал банка-нерезидента Республики Казахстан, являющиеся участниками системы обязательного гарантирования депозитов.
- ☐ г) Нарушение антимонопольного законодательства.

1.14. Что согласно законодательству Республики Казахстан послужило основанием для уполномоченного органа ввести в отношении АО «Инвест Банк» режим консервации?

- ☐ а) Временная приостановка операций банком из-за технических сбоев, влияющих на исполнение обязательств.
- ☐ б) Выявление факта отсутствия резервов на покрытие операционных расходов в течение одного отчетного периода.
- ☐ в) Классификация банка как неплатежеспособного и необходимость установления специального режима управления в рамках мер по урегулированию.
- ☐ г) Снижение коэффициента достаточности капитала ниже установленного минимума по итогам текущего финансового квартала.

1.15. Принудительная ликвидация банка производится судом в связи с:

- ☐ а) Банкротством банка.
- ☐ б) Лишением лицензий банка на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным банковским законодательством Республики Казахстан.
- ☐ в) Заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических или физических лиц о прекращении деятельности банка по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами.
- ☐ г) Всё указанное выше.

ЗАДАНИЕ 2 (15 БАЛЛОВ)

ТОО «КазСтрахРезерв» - казахстанская компания (резидент), приняла решение о создании дочерней перестраховочной организации ТОО «РеКазИншуранс» на территории Республики Казахстан для осуществлять деятельность в сфере обязательного и добровольного имущественного страхования, а также перестрахования рисков в рамках международного сотрудничества.

Для осуществления деятельности ТОО «РеКазИншуранс» прошло процедуру лицензирования, сформировало актуарную модель, наладило учет и отчетность, создало надежную базу данных, а также обеспечило внутренний аудит.

Через два года, в связи с изменением рыночной стратегии, ТОО «КазСтрахРезерв» рассматривает возможность реорганизации своей дочерней компании ТОО «РеКазИншуранс» в форме слияния с другим страховым обществом.

В это же время (в течение второго года деятельности) ТОО «РеКазИншуранс» столкнулось с крупным страховым случаем, связанным с природным катаклизмом, по которому необходимо произвести значительные страховые выплаты нескольким юридическим лицам.

2.1. Какие условия были соблюдены ТОО «РеКазИншуранс» для осуществления деятельности по приёму страховых рисков на перестрахование в Республике Казахстан?

- ☐ а) Наличие лицензии на перестрахование.
- ☐ б) Наличие лицензии по отрасли «общее страхование».
- ☐ в) Подтверждение от перестраховочной организации в письменной форме.
- ☐ г) Наличие собственной перестраховочной компании.

2.2. В каких случаях ТОО «КазСтрахРезерв» не имеет право передавать страховые риски перестраховочной организации-нерезиденту?

- ☐ а) Если у страховой организации нет лицензии на перестрахование.
- ☐ б) Если перестраховочная организация-нерезидент включена в реестр запрещённых.
- ☐ в) Если договор заключён через страхового брокера.
- ☐ г) Если перестрахование осуществляется по обязательным видам страхования.

2.3. В каком случае ТОО «КазСтрахРезерв» (страховая организация) либо ТОО «РеКазИншуранс» (перестраховочная организация) обязана провести повторный аудит или аудит иной информации?

- ☐ а) При смене руководства страховой организации.
- ☐ б) По требованию акционеров организации.
- ☐ в) В случае признания судом аудиторского отчета и (или) аудиторского заключения по аудиту иной информации недействительными.
- ☐ г) При окончании срока действия предыдущего аудиторского заключения.

2.4. В каком случае уполномоченный орган вправе потребовать корректировку отчетности филиала страховой организации-нерезидента?

- ☐ а) При наличии задолженности по налогам.
- ☐ б) В случае отсутствия обязательного актуарного заключения.
- ☐ в) При представлении недостоверной или неполной отчетности.
- ☐ г) При несогласии с методологией учета.

2.5. ТОО «КазСтрахРезерв» ежемесячно, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, сдает отчет о расчете коэффициентов, характеризующих убыточность. Какова основная цель расчета коэффициентов убыточности страховой организацией?

- ☐ а) Предоставление отчетности в налоговые органы.
- ☐ б) Оценка эффективности управления активами.

- ☐ в) Анализ убыточности при проведении определенных видов страхования.
- ☐ г) Подготовка к слиянию и поглощению.

2.6. В какие сроки страховые холдинги обязаны публиковать годовую финансовую отчетность?

- ☐ а) В течение 60 дней после окончания финансового года.
- ☐ б) В сроки, установленные законодательством о ценных бумагах.
- ☐ в) В сроки, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- ☐ г) Не позднее первого квартала следующего года.

2.7. Что включает в себя перечень сведений, которые ТОО «КазСтрахРезерв» обязано предоставить по запросу уполномоченного органа?

- ☐ а) Только финансовую отчетность.
- ☐ б) Информацию об имуществе, рисках, гарантиях и участии в капиталах юрлиц.
- ☐ в) Только сведения, не относящиеся к страховой тайне.
- ☐ г) Информацию о количестве клиентов и объеме продаж.

2.8. Какое требование предъявляется к аудиторской организации, чтобы ее аудиторский отчет по страховой организации считался действительным?

- ☐ а) Наличие международной аккредитации.
- ☐ б) Проведение аудита не менее чем двумя аудиторами.
- ☐ в) Независимость от проверяемой (перестраховочной) организации, её акционеров и руководящих работников.
- ☐ г) Проведение аудита с привлечением актуария.

2.9. Какая из следующих услуг не относится к актуарной деятельности?

- ☐ а) Разработка методологии исчисления и экономического обоснования страховых тарифов.
- ☐ б) Оказание консультационных услуг по вопросам актуарных расчетов.
- ☐ в) Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности банков.
- ☐ г) Анализ рисков и разработка методов управления финансовыми рисками.

2.10. Что обязано делать ТОО «КазСтрахРезерв» в отношении информации по договорам страхования?

- ☐ а) Предоставлять страхователю бумажные копии всех договоров страхования.
- ☐ б) Хранить информацию по договорам страхования только в бумажной форме.
- ☐ в) Обеспечить хранение информации по договорам страхования в электронной форме.
- ☐ г) Хранить данные по договорам в виде фотографии каждого договора.

2.11. Какой из нижеперечисленных пунктов является одной из основных функций организации по формированию и ведению базы данных?

- ☐ а) Формирование страховых премий по договорам обязательного страхования.
- ☐ б) Ведение базы данных по договору страхования только для физических лиц.
- ☐ в) Осуществление государственной сертификации страховых агентов.
- ☐ г) Реализация программ по повышению квалификации страховых агентов.

2.12. Что является основанием для подачи ходатайства на получение разрешения на проведение добровольной реорганизации страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга?

- ☐ а) Решение исполнительного органа организации о реорганизации.
- ☐ б) Решение общего собрания акционеров организации.

- ☐ в) Согласие всех сотрудников организации.
- ☐ г) Одобрение бизнес-плана организации.

2.13. Какие основания могут послужить для отказа в выдаче разрешения на добровольную ликвидацию страховой (перестраховочной) организации?

- ☐ а) Нарушение законных интересов страхователей и иных кредиторов в результате ликвидации.
- ☐ б) Неустранение замечаний уполномоченного органа по представленным документам в установленный срок.
- ☐ в) Несоответствие предоставленных документов законодательству Республики Казахстан.
- ☐ г) Наличие обязательств по договорам страхования или перестрахования.

2.14. Какая из следующих ситуаций является исключением из общего порядка осуществления страховой выплаты:

- ☐ а) Страховая выплата всегда осуществляется единовременным платежом.
- ☐ б) Страховая выплата по договорам аннуитетного страхования может осуществляться в виде периодических платежей.
- ☐ в) Страховая выплата по договорам страхования имущества всегда определяется суммой ущерба.
- ☐ г) Страховая выплата по личному страхованию может быть произведена в натуральной форме.

2.15. Что из нижеперечисленного является условием для замены страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме по договору имущественного страхования?

- ☐ а) Страховая выплата должна превышать размер реального ущерба.
- ☐ б) Условие о замене выплаты в натуральной форме должно быть предусмотрено договором имущественного страхования.
- ☐ в) Замена выплат в натуральной форме возможна только по договорам страхования жизни.
- ☐ г) Замена выплат в натуральной форме осуществляется исключительно по решениям суда.

ЗАДАНИЕ 3 (10 БАЛЛОВ)

Между ТОО «Алма-Строй» (поставщик) и ТОО «Сапа-Строй» (покупатель) был заключен договор поставки строительных материалов на сумму 500 000 000 тенге с условием оплаты в течение 10 рабочих дней после поставки. Гарантом исполнения финансовых обязательств ТОО «Сапа-Строй» перед ТОО «Алма-Строй» по данному договору поставки выступило ТОО «Гарант-Строй».

ТОО «Алма-Строй» поставила продукцию в полном объеме, однако ТОО «Сапа-Строй» в срок оплаты не произвело.

Через месяц поставщик направил письменную претензию покупателю с требованием уплатить сумму основного долга и неустойку в размере 0,1% за каждый день просрочки, но покупатель отказался платить неустойку, сославшись на временные финансовые трудности.

3.1. Кредитор по солидарному обязательству предъявил требование одному из трех должников на частичное исполнение. Какое из утверждений в этом случае является **неверным**?

- ☐ а) Кредитор вправе потребовать оставшуюся сумму с других должников.
- ☐ б) Должник, исполнивший обязательство, может требовать с остальных долю, приходящуюся на них.
- ☐ в) После частичного исполнения одним должником остальные освобождаются от обязательства.
- ☐ г) Солидарные должники остаются обязанными до полного исполнения обязательства.

3.2. В каком из приведённых случаев обязательство НЕ может быть прекращено по основанию невозможности исполнения?

- ☐ а) Обязательство стало невозможным вследствие стихийного бедствия, за которое должник не отвечает.
- ☐ б) Обязательство не может быть исполнено из-за виновных действий самого кредитора.
- ☐ в) Обязательство связано с денежным долгом, не исполненным из-за утраты платёжеспособности должника.
- ☐ г) Обязательство оказалось невозможным в силу обстоятельств, за которые ни одна из сторон не отвечает.

3.3. Какое из следующих утверждений верно:

- ☐ а) Недействительность соглашения об обеспечении обязательства автоматически делает недействительным и основное обязательство.
- ☐ б) Прекращение обеспечивающего обязательства влечет прекращение основного обязательства.
- ☐ в) Прекращение основного обязательства влечет прекращение обеспечивающего обязательства, если иное не предусмотрено законодательством.
- ☐ г) Обеспечение обязательства возможно только неустойкой и залогом.

3.4. Что такое неустойка?

- ☐ а) Задаток, который возвращается при нарушении обязательства.
- ☐ б) Денежная сумма, подлежащая выплате должником при нарушении обязательства.
- ☐ в) Процент от суммы обязательства.
- ☐ г) Депозит, удерживаемый до выполнения обязательства.

3.5. Чем является залог?

- ☐ а) Способом прекращения обязательства при неисполнении обязательств путем изъятия залогового имущества.
- ☐ б) Способом обеспечения исполнения обязательства, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

- ☐ в) Денежной суммой, передаваемой в прекращение обязательства при несвоевременном исполнении или неисполнении обязательства.
- ☐ г) Способом обеспечения исполнения обязательства, при котором третье лицо обязуется перед кредитором должника отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

3.6. Что такое поручительство?

- ☐ а) Способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого поручитель обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично субсидиарно.
- ☐ б) Способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.
- ☐ в) Денежная сумма, передаваемая в прекращение обязательства при несвоевременном исполнении или неисполнении обязательства.
- ☐ г) Способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого третье лицо обязуется перед кредитором освободить должника от исполнения его обязательств.

3.7. Какое из нижеперечисленных условий обязательно должно быть согласовано, чтобы договор считался заключённым:

- ☐ а) Условия о сроке исполнения.
- ☐ б) Условия о предмете договора.
- ☐ в) Условия о порядке разрешения споров.
- ☐ г) Условия о месте исполнения обязательства.

3.8. Какой срок ожидания ответа от второй стороны установлен законом при предложении об изменении или расторжении договора, если иной срок не указан?

- ☐ а) 10 календарных дней.
- ☐ б) 30 рабочих дней.
- ☐ в) 15 дней.
- ☐ г) 30 календарных дней.

3.9. Одна из сторон вправе отказаться от исполнения договора в случаях:

- ☐ а) Невозможности исполнения обязательства, основанного на договоре.
- ☐ б) Признания в установленном порядке другой стороны банкротом, если иное не установлено законодательным актом Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве;
- ☐ в) О в) Изменения или отмены акта государственного органа, на основании которого заключен договор.
- ☐ г) Все указанные случаи.

3.10. Односторонний отказ от исполнения договора допускается в случаях, когда:

- ☐ а) Договор заключен без указания срока.
- ☐ б) Договор заключен без указания места его заключения.
- ☐ в) Договор заключен без указания цены договора.
- ☐ г) Во всех указанных случаях.

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. Кто из государственных органов и учреждений НЕ может являться учредителем акционерного общества?

- ☐ а) Правительство Республики Казахстан.
- ☐ б) Национальный банк Республики Казахстан.
- ☐ в) Министерство финансов Республики Казахстан.
- ☐ г) Местные исполнительные органы.

4.2. Какой орган управления акционерного общества принимает решение о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность?

- ☐ а) Служба внутреннего аудита.
- ☐ б) Правление.
- ☐ в) Совет директоров.
- ☐ г) Общее собрание акционеров.

4.3. В каком случае крупный акционер может самостоятельно определять аудиторскую организацию для проведения аудита?

- ☐ а) Аудит проводится по инициативе совета директоров.
- ☐ б) Аудит проводится по требованию крупного акционера за его счет.
- ☐ в) Аудит проводится по решению суда.
- ☐ г) Общество находится в процессе принудительной ликвидации.

4.4. Кому акционерное общество должно предоставлять финансовую отчетность?

- ☐ а) Только акционерам.
- ☐ б) Только государственным органам.
- ☐ в) Обществу и акционерам.
- ☐ г) Всем заинтересованным сторонам.

4.5. Размер минимального уставного капитала для товарищества с ограниченной ответственностью, являющегося субъектом малого предпринимательства:

- ☐ а) Определяется учредителями.
- ☐ б) Определяется нулевым уровнем.
- ☐ в) Не менее 100 МРП.
- ☐ г) Не менее 100 МЗП.

4.6. Какое из следующих решений НЕ входит в исключительную компетенцию общего собрания участников товарищества с ограниченной ответственностью?

- ☐ а) Изменение устава товарищества, включая изменение размера уставного капитала.
- ☐ б) Определение аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности.
- ☐ в) Решение о залоге всего имущества товарищества.
- ☐ г) Принятие решения о передаче товарищества в доверительное управление.

4.7. Какие из следующих принципов НЕ входят в основы правового регулирования отношений в сфере недропользования согласно законодательству Республики Казахстан?

- ☐ а) Рациональное управление государственным фондом недр.
- ☐ б) Обеспечение экологической безопасности при использовании недр.
- ☐ в) Секретность информации в сфере недропользования.
- ☐ г) Платность недропользования.

4.8. Что из следующего является исключением из правила об открытом доступе к информации в сфере недропользования:

- ☐ а) Информация о праве недропользования с учетом видов операций.
- ☐ б) Информация о геологических исследованиях, признанных конфиденциальными.
- ☐ в) Результаты аукционов по предоставлению права недропользования.
- ☐ г) Информация о решениях государственных органов о предоставлении права недропользования.

4.9. Что является главной целью законодательства Республики Казахстан о недрах и недропользовании?

- ☐ а) Укрепление законности в сфере недропользования.
- ☐ б) Прирост минерально-сырьевой базы Республики Казахстан.
- ☐ в) Обеспечение устойчивого развития минерально-сырьевой базы для экономического роста и благосостояния общества.
- ☐ г) Создание условий для привлечения инвестиций в геологическое изучение недр.

4.10. Какой правовой характер имеет право недропользования:

- ☐ а) Обязательственное право и нормы о собственности к нему не применимы.
- ☐ б) Вещное право и нормы о праве собственности применимы всегда.
- ☐ в) Вещное неделимое право, к которому применяются нормы о праве собственности, если это не противоречит природе вещного права.
- ☐ г) Смешанное право, включающее элементы вещного и обязательственного, нормы собственности применимы только при передаче прав третьим лицам.

4.11. Благотворительные организации, а также религиозные объединения, обращающиеся за добровольными пожертвованиями обязаны:

- ☐ а) Осуществлять платежи и переводы денег по обращению третьих лиц либо по собственной инициативе через субъектов финансового мониторинга.
- ☐ б) Предоставлять по запросу финансовую отчетность о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом и информацию о выявленных рисках уполномоченному органу.
- ☐ в) Хранить не менее пяти лет информацию о проведенных операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим обязательной государственной регистрации, а также об учредителях (участниках).
- ☐ г) Всё указанное.

4.12. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотрена:

- ☐ а) Гражданским кодексом Республики Казахстан.
- ☐ б) Административным процедурно-процессуальным кодексом Республики Казахстан.
- ☐ в) Гражданским кодексом Республики Казахстан и Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях.
- ☐ г) Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях и Уголовным кодексом Республики Казахстан.

4.13. Субъекты финансового мониторинга осуществляют надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в случаях:

- ☐ а) Установления деловых отношений с клиентом.
- ☐ б) Осуществления операций с деньгами и (или) иным имуществом, в том числе подозрительных операций.
- ☐ в) Наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике.
- ☐ г) Всё указанное.

4.14. При обнаружении подозрительной транзакции кому должен сообщить аудитор сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

- ☐ а) Клиенту.
- ☐ б) Руководителю своей аудиторской организации.
- ☐ в) Правоохранительным органам.
- ☐ г) Органам прокуратуры.

4.15. Каков срок уведомления уполномоченных органов о подозрительной операции?

- ☐ а) В течение 1 рабочего дня.
- ☐ б) Немедленно.
- ☐ в) В течение 3 рабочих дней.
- ☐ г) В течение недели.

4.16. Юридическое лицо и иностранная структура без образования юридического лица обязаны:

- ☐ а) Проверять достоверность сведений, необходимых для идентификации своих бенефициарных собственников.
- ☐ б) Обновлять сведения о своих бенефициарных собственниках не реже одного раза в год либо в случае внесения изменений, а также документально фиксировать такие сведения.
- ☐ в) Хранить не менее пяти лет с момента получения информацию о своих бенефициарных собственниках, а также о принятых мерах по выявлению своих бенефициарных собственников.
- ☐ г) Всё указанное.

4.17. Уполномоченный орган незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения об исключении организации или физического лица из перечня организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма:

- ☐ а) Размещает на своем интернет-ресурсе такое решение и направляет его соответствующим государственным органам Республики Казахстан и организациям.
- ☐ б) Восстанавливает в правах.

- ☐ в) Уведомить налоговые органы.
- ☐ г) Ничего не делает.

4.18. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма производится в целях:

- ☐ а) Определения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.
- ☐ б) Установления угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, устранения недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.
- ☐ в) Предотвращения угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма в Республике Казахстан, совершенствования мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.
- ☐ г) Всё указанное.

4.19. Субъектам финансового мониторинга запрещается устанавливать деловые отношения дистанционно, если:

- ☐ а) Клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются лицом, включенным в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.
- ☐ б) Клиент (его представитель) и бенефициарный собственник являются установленным лицом или организацией, в отношении которых применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.
- ☐ в) Клиент является лицом, которому присвоен уровень риска, требующий применения усиленных мер надлежащей проверки.
- ☐ г) Всё указанное.

4.20. Сведения и информация об операциях клиента, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, предоставляются субъектами финансового мониторинга:

- ☐ а) В течение часа с момента признания операции и фиксирования результатов такого признания.
- ☐ б) Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания операции и фиксирования результатов такого признания.
- ☐ в) В течение трех рабочих дней с момента признания операции и фиксирования результатов такого признания.
- ☐ г) В течение пяти рабочих дней с момента признания операции и фиксирования результатов такого признания.

4.21. Какой из следующих видов является организационно-правовой формой юридического лица в Республике Казахстан?

- ☐ а) Семейное предприятие.
- ☐ б) Общество с ограниченной ответственностью.
- ☐ в) Муниципальное предприятие.
- ☐ г) Товарищество с дополнительной ответственностью.

4.22. Государственную регистрацию юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, и учетную регистрацию их филиалов и представительств осуществляет:

- ☐ а) Нотариус.
- ☐ б) Республиканская палат некоммерческих организаций.
- ☐ в) Государственная корпорация «Правительство для граждан» (регистрирующие органы).
- ☐ г) Министерство юстиции Республики Казахстан.

4.23. Государственную регистрацию юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, и учетную регистрацию их филиалов и представительств осуществляет:

- ☐ а) Нотариус.
- ☐ б) Национальная палата предпринимателей Республики Казахстан.
- ☐ в) Государственная корпорация «Правительство для граждан» (регистрирующие органы).
- ☐ г) Министерство юстиции Республики Казахстан.

4.24. В каком из перечисленных случаев допускается принудительное отчуждение имущества у собственника?

- ☐ а) Передача имущества в дар другому лицу.
- ☐ б) Отказ собственника от права собственности.
- ☐ в) Конфискация имущества по решению суда.
- ☐ г) Уничтожение имущества вследствие стихийного бедствия.

4.25. Что из перечисленного НЕ относится к имущественным правам?

- ☐ а) Право требования по денежному обязательству.
- ☐ б) Финансовые инструменты.
- ☐ в) Право на имя.
- ☐ г) Цифровые активы.

4.26. Какой из следующих случаев НЕ относится к основаниям принудительного отчуждения имущества?

- ☐ а) Национализация.
- ☐ б) Конфискация.
- ☐ в) Обращение взыскания по обязательствам собственника.
- ☐ г) Дарение по согласию сторон.

4.27. Какой из судов первой инстанции рассматривает дела о банкротстве юридических лиц в Республике Казахстан?

- ☐ а) Районный суд по гражданским делам.
- ☐ б) Специализированный межрайонный административный суд.
- ☐ в) Районный арбитражный суд по гражданским делам.
- ☐ г) Специализированный межрайонный экономический суд.

4.28. Основанием для обращения должника с заявлением в суд о признании его банкротом является:

- ☐ а) Задолженность более 1000 МРП для юридических лиц.
- ☐ б) Периодичное неудовлетворение требований кредиторов.
- ☐ в) Недостаточность активов для удовлетворения требований кредиторов.
- ☐ г) Устойчивая неплатежеспособность.

- 4.29. Кто признается автором объекта промышленной собственности согласно законодательству Республики Казахстан?
- ☐ а) Физическое лицо, оказавшее техническую помощь при создании объекта.
 - ☐ б) Физическое лицо, творческим трудом которого создан объект.
 - ☐ в) Юридическое лицо, финансировавшее создание объекта.
 - ☐ г) Работодатель, в чьем распоряжении находится объект.
- 4.30. Объекты интеллектуальной собственности защищаются:
- ☐ а) Только в результате государственной регистрации.
 - ☐ б) Исключительно на основании договора.
 - ☐ в) Автоматически, с момента их создания.
 - ☐ г) Только на основании судебного акта.
- 4.31. Какой срок действия авторского права установлен в Республике Казахстан?
- ☐ а) 25 лет после публикации.
 - ☐ б) 50 лет после создания произведения.
 - ☐ в) В течение всей жизни автора и 70 лет после его смерти.
 - ☐ г) До прекращения деятельности автора.
- 4.32. Какой из перечисленных актов относится к подзаконным нормативным правовым актам?
- ☐ а) Постановление Правительства.
 - ☐ б) Закон Республики Казахстан.
 - ☐ в) Кодекс.
 - ☐ г) Конституционный закон.
- 4.33. С какого момента вступает в силу закон Республики Казахстан, если в нём не указан иной срок?
- ☐ а) С момента подписания Президентом.
 - ☐ б) С момента публикации.
 - ☐ в) С момента принятия Парламентом.
 - ☐ г) По истечении 10 календарных дней после дня первого официального опубликования.
- 4.34. На какие территории распространяется действие нормативных правовых актов Республики Казахстан?
- ☐ а) На территории, где зарегистрировано юридическое лицо.
 - ☐ б) Только на территории столицы.
 - ☐ в) На всей территории Республики Казахстан.
 - ☐ г) Только в пределах административного округа, где принят акт.
- 4.35. Какой круг лиц подпадает под действие нормативных правовых актов Республики Казахстан?
- ☐ а) Граждане Республики Казахстан.
 - ☐ б) Юридические лица Республики Казахстан.
 - ☐ в) Граждане и юридические лица Республики Казахстан.
 - ☐ г) Граждане и юридические лица Республики Казахстан, а также находящиеся на ее территории иностранцы и лица без гражданства, юридические лица иностранных государств, их филиалов и представительств.

4.36. Кто из перечисленных субъектов вправе инициировать внесение изменений в законы Республики Казахстан?

- ☐ а) Генеральный прокурор Республики Казахстан.
- ☐ б) Председатель Верховного Суда Республики Казахстан.
- ☐ в) Конституционный Совет Республики Казахстан.
- ☐ г) Президент, депутаты Парламента и Правительство.

4.37. К проекту законодательного акта о внесении изменений и (или) дополнений в законодательные акты Республики Казахстан представляется:

- ☐ а) Состав рабочей группы.
- ☐ б) Статистические данные.
- ☐ в) Сравнительная таблица.
- ☐ г) Рекомендации общественных советов.

4.38. Какие международные договоры имеют приоритет перед законами Республики Казахстан?

- ☐ а) Все международные договоры, заключенные Республикой Казахстан.
- ☐ б) Только те, которые прошли регистрацию в Министерстве иностранных дел.
- ☐ в) Ратифицированные международные договоры.
- ☐ г) Договоры, заключенные от имени центральных государственных органов.

4.39. Кто осуществляет общее наблюдение и контроль за выполнением международных договоров Республики Казахстан?

- ☐ а) Конституционный Совет Республики Казахстан.
- ☐ б) Министерство иностранных дел Республики Казахстан.
- ☐ в) Генеральная прокуратура Республики Казахстан.
- ☐ г) Комитет национальной безопасности Республики Казахстан.

4.40. Субъекты страховой деятельности:

- ☐ а) Страховой брокер.
- ☐ б) Страховой агент.
- ☐ в) Страховая и перестраховочная организации.
- ☐ г) Страховой (перестраховочный) пул.

4.41. Каким образом финансируется деятельность страхового омбудсмена?

- ☐ а) За счёт государственного бюджета.
- ☐ б) За счёт взносов страховых организаций.
- ☐ в) За счёт средств Национального Банка.
- ☐ г) За счёт судебных сборов.

4.42. Какие санкции вправе применить Уполномоченный орган к участникам страхового рынка:

- ☐ а) Приостановление действия лицензии.
- ☐ б) Лишение лицензии.
- ☐ в) Принятие решения о принудительной передаче страхового портфеля.
- ☐ г) Всё указанное выше.

4.43. Доверительное управление пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда осуществляется:

- ☐ а) Министерством финансов Республики Казахстан.
- ☐ б) Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.
- ☐ в) Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан.
- ☐ г) Национальным банком Республики Казахстан.

4.44. Величина комиссионного вознаграждения ЕНПФ:

- ☐ а) 0,005% в месяц от пенсионных активов.
- ☐ б) 0,005%, но не более 1% в месяц от пенсионных активов.
- ☐ в) 0,008% в месяц от пенсионных активов.
- ☐ г) 1% в месяц от пенсионных активов

4.45. Добровольный накопительный пенсионный фонд осуществляет деятельность на основании:

- ☐ а) Лицензии на концентрацию финансовых ресурсов.
- ☐ б) Лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов.
- ☐ в) Лицензии на обслуживание физических и юридических лиц.
- ☐ г) Лицензия на осуществление деятельности, связанной с социальным обеспечением.

4.46. В какой организационно-правовой форме создается Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ)?

- ☐ а) Государственное учреждение.
- ☐ б) Акционерное общество.
- ☐ в) Товарищество с ограниченной ответственностью.
- ☐ г) В любой указанной форме.

4.47. Расходы по обязательному ежегодному аудиту ЕНПФ осуществляются за счет средств:

- ☐ а) Местного бюджета.
- ☐ б) Республиканского бюджета.
- ☐ в) Вкладчиков.
- ☐ г) Собственных средств ЕНПФ.

4.48. В случае лишения лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов добровольный накопительный пенсионный фонд:

- ☐ а) Осуществляет выдачу вкладов вкладчикам.
- ☐ б) Осуществляет страховые выплаты.
- ☐ в) Осуществляет перевод добровольных пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) в ЕНПФ.
- ☐ г) Всё перечисленное.

4.49. Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется:

- ☐ а) За счет ЕНПФ.
- ☐ б) За счет ДНПФ.
- ☐ в) За счет ЕНПФ и ДНПФ.
- ☐ г) За счет бюджетных средств.

4.50. По достижению какого возраста мужчины в Республике Казахстан могут получить пенсионные выплаты?

- ☐ а) 58 лет.
- ☐ б) 60 лет.
- ☐ в) 63 года.
- ☐ г) 65 лет.

КОНЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО ЗАДАНИЯ

This image shows a full page of white paper with horizontal blue or grey ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, typical of notebook paper. There are no margins, text, or other markings on the page.

[illegible]

This image shows a full page of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a template for handwriting practice or general writing. There are no margins, text, or other markings on the page.

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ

НЕ ПИСАТЬ НА ЭТОМ ЛИСТЕ