|  |  |
| --- | --- |
| Агентство  Республики Казахстан  по регулированию и развитию  финансового рынка  г. Алматы | УТВЕРЖДАЮ  Председатель  Агентства  Республики Казахстан  по регулированию и развитию  финансового рынка  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Абылкасымова М.Е.  «25» ноября 2024г. |

**Тестовые вопросы для проведения тестирования кандидатов на должности руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда, добровольных накопительных пенсионных фондов**

1. Выкупная сумма – это:

2. Страховая организация применительно к пенсионной системе – это:

3. Каковы условия предоставления государственной базовой пенсионной выплаты:

4. Кому принадлежат сто процентов голосующих акций организации по формированию и ведению базы данных в соответствии с Социальным Кодексом РК?

5. Договор пенсионного аннуитета – это:

6. Что относится к пенсионным активам:

7. Кто может выступать в роли банка-кастодиана в соответствии с Социальным Кодексом РК?

8. Чем устанавливается минимальный размер пенсии?

9. Ставка добровольных пенсионных взносов – это?

10. Перечислите всё, что учитывается на индивидуальном пенсионном счете согласно Социальному Кодексу РК:

11. Под деньгами вкладчика обязательных пенсионных взносов, физического лица, за которого перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход пенсионных активов, пеню и иные поступления в соответствии с договорами, Социальным Кодексом РК, законодательством Республики Казахстан понимаются?

12. Получатель пенсионных выплат – физическое лицо, которому:

13. Как называется документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов, согласно Социальному Кодексу РК?

14. Организация, производящая аккумулирование социальных отчислений, назначение и осуществление социальных выплат участникам системы обязательного социального страхования, в отношении которых наступил случай социального риска, включая членов семьи – иждивенцев в случае потери кормильца:

15. Имеют ли иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Казахстан право на пенсионное обеспечение в Республике Казахстан:

16. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в Социальном Кодексе РК:

17. Кто определяет порядок и сроки исчисления, удержания (начисления) и перечисления обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и взыскания по ним?

18. Кто разрабатывает и утверждает правила перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд?

19. Лицам, одновременно имеющим право на назначение пенсионных выплат по возрасту или пенсионных выплат за выслугу лет:

20. В размере какого МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете в случае смерти получателя пенсионных выплат по возрасту или получателя государственной базовой пенсионной выплаты его семье либо лицу, осуществившему погребение, выплачивается единовременная выплата на погребение?

21. В размере какого МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете в случае смерти получателя пенсионных выплат по возрасту, являвшегося ветераном Великой Отечественной войны, его семье либо лицу, осуществившему погребение, производится единовременная выплата на погребение?

22. При исчислении трудового стажа для назначения пенсионных выплат по возрасту засчитываются:

23. Трудовой стаж для исчисления пенсионных выплат по возрасту учитывается за период до:

24. При отсутствии трудовой книжки или соответствующих записей в ней трудовой стаж устанавливается на основании:

25. Доход для исчисления пенсионных выплат по возрасту не может превышать следующего размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:

26. Кто осуществляет наполнение и актуализацию в информационных системах уполномоченного государственного органа данных физических лиц, в пользу которых уплачены обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, и получателей пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда?

27. Кем определяется размер разницы между суммой фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции и суммой пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде?

28. Кто осуществляет формирование и представление в уполномоченный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступления налогов и других обязательных платежей в бюджет, реестров платежных документов агентов по перечисленным на счет Государственной корпорации и возвращенным агенту из Государственной корпорации суммам обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени по ним?

29. Кто осуществляет организацию и перечисление в единый накопительный пенсионный фонд обязательных пенсионных взносов, удержанных из социальных выплат за счет средств Государственного фонда социального страхования?

30. Имеют ли право работающие пенсионеры на получение пенсионных выплат по возрасту или пенсионных выплат за выслугу лет?

31. Могут ли государственная базовая пенсионная выплата и пенсионные выплаты по возрасту назначаться и выплачиваться по доверенности?

32. Назначенные, но не востребованные получателем суммы государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионных выплат по возрасту и пенсионных выплат за выслугу лет выплачиваются за прошлое время, но не более чем за сколько лет до дня обращения за их получением?

33. В каких случаях, согласно Социальному Кодексу РК, суммы государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионных выплат по возрасту и пенсионных выплат за выслугу лет выплачиваются за прошлое время без ограничения сроков?

34. Могут ли производиться удержания из пенсии?

35. В случае удержания из пенсии, не может быть удержано:

36. Обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд подлежат уплате агентами по ставкам, определяемым:

37. Кто освобождается от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд?

38. В какой валюте уплачиваются обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы?

39. Все виды оплаты труда в денежном выражении и иные доходы включаются в:

40. Могут ли обязательные пенсионные взносы быть уплачены в пользу других лиц?

41. Могут ли филиалы, представительства юридического лица-резидента рассматриваться в качестве агентов?

42. В размере скольки процентов от ежемесячного дохода, принимаемого для исчисления обязательных пенсионных взносов, устанавливаются обязательные пенсионные взносы, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд?

43. Ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов работодателя, не должен превышать скольки кратный минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете?

44. В размере скольки процентов от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления обязательных профессиональных пенсионных взносов, устанавливаются обязательные профессиональные пенсионные взносы, подлежащие уплате в единый накопительный пенсионный фонд?

45. Что является основанием для назначения государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионных выплат по возрасту?

46. Кем определяются размер и периодичность уплаты добровольных пенсионных взносов?

47. Органы государственных доходов ежегодно публикуют в средствах массовой информации списки агентов, имеющих задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам, не погашенную в какой срок со дня ее возникновения?

48. При наличиях каких условий производятся единовременные пенсионные выплаты в целях улучшения жилищных условий в свою пользу или супруга (супруги), или близких родственников и (или) для оплаты лечения для себя или супруга (супруги), или близких родственников:

49. Способ предоставления единым накопительным пенсионным фондом указанной информации о состоянии пенсионных накоплений определяется:

50. В целях защиты прав и интересов вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат) единому накопительному пенсионному фонду в том числе запрещается:

51. Кем определяется порядок исчисления (определения) размеров, назначения, осуществления, приостановления, перерасчета, возобновления, прекращения и пересмотра решения о назначении (отказе в назначении) государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионных выплат по возрасту?

52. Что является основанием для отказа в назначении государственной базовой пенсионной выплаты, пенсионных выплат по возрасту?

53. В какие сроки индивидуальными предпринимателями (кроме индивидуальных предпринимателей применяющими специальный налоговый режим на основе патента), удержанные (начисленные) обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы перечисляются в Государственную корпорацию в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан?

54. В какие сроки юридическими лицами (кроме индивидуальных предпринимателей, индивидуальных предпринимателей, применяющими специальный налоговый режим на основе патента, Государственной корпорацией) удержанные (начисленные) обязательные пенсионные взносы, обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы перечисляются в Государственную корпорацию в порядке, определяемом Правительством Республики Казахстан:

55. В течение какого периода вкладчики обязательных пенсионных взносов и получатели из единого накопительного пенсионного фонда обязаны сообщать в единый накопительный пенсионный фонд или в Государственную корпорацию обо всех изменениях, влияющих на выполнение обязательств единого накопительного пенсионного фонда при осуществлении пенсионных выплат, с даты таких изменений:

56. Вправе ли агенты получать из Государственной корпорации «Правительство для граждан» подтверждение о наличии у работника индивидуального пенсионного счета:

57. Какие права в том числе предусмотрены в отношении вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физические лица, за которых перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, обязательные профессиональные пенсионные взносы, добровольные пенсионные взносы, получатели пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонд?

58. С какой периодичностью происходит информирование Национальным Банком Республики Казахстан единого накопительного пенсионного фонда о состоянии его счетов:

59. Кто осуществляет контроль за целевым размещением пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда:

60. Допустимо ли хранение пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда на счетах у зарубежных кастодианов:

61. Пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда хранятся и учитываются:

62. Договоры о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, которые устанавливают права, обязанности, ответственность и иные правоотношения единого накопительного пенсионного фонда и вкладчиков обязательных пенсионных взносов, физических лиц, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы (получателей пенсионных выплат), разрабатываются:

63. Инвестиционная декларация единого накопительного пенсионного фонда разрабатывается и утверждается:

64. Вправе ли Национальный Банк Республики Казахстан поручить другому лицу совершать действия, необходимые для управления доверенными ему пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда:

65. Обязан ли единый накопительный пенсионный фонд публиковать на собственном интернет-ресурсе о структуре своего инвестиционного портфеля за счет пенсионных активов:

66. Способ предоставления единым накопительным пенсионным фондом информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика (получателя):

67. Каковы условия предоставления единым накопительным пенсионным фондом информации о состоянии пенсионных накоплений вкладчика (получателя) по его запросу на запрашиваемую дату:

68. Вправе ли единый накопительный пенсионный фонд сдавать в аренду имущество:

69. Вправе ли единый накопительный пенсионный фонд получать комиссионное вознаграждение за свою деятельность:

70. В состав совета директоров единого накопительного пенсионного фонда на постоянной основе с правом голоса входят представители:

71. Органы единого накопительного пенсионного фонда, их функции и полномочия, порядок формирования и принятия ими решений определяются:

72. Кто осуществляет управление акциями единого накопительного пенсионного фонда, принадлежащими Правительству Республики Казахстан:

73. Единственным акционером единого накопительного пенсионного фонда является:

74. Допускается ли сокращение наименования единого накопительного пенсионного фонда:

75 Наименование единого накопительного пенсионного фонда должно содержать:

76. Какова организационно-правовая форма единого накопительного пенсионного фонда:

77. Допускается ли привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, иным лицам – помимо единого накопительного пенсионного фонда:

78. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде за счет обязательных пенсионных взносов, право на их получение имеют:

79. Право на пенсионные выплаты из единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда за счет добровольных пенсионных взносов возникает у лиц:

80. В случае смерти лица, имеющего пенсионные накопления в едином накопительном пенсионном фонде за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов, право на их получение имеют:

81. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и пенсионными выплатами за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется:

82. Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и выплатами сумм пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется:

83. Отражаются ли в декларации по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу сведения в части обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов в отношении лиц, освобожденных от уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов в соответствии со статьей 248 Социального Кодекса РК:

84. В список агентов, публикуемых органами государственных доходов в средствах массовой информации, включаются агенты, имеющие задолженность по социальным отчислениям, обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам:

85. В случае отсутствия денег на банковском счете агента в национальной валюте взыскание задолженности по обязательным профессиональным пенсионным взносам:

86. В случаях отсутствия или недостаточности денег на банковских счетах агента для взыскания суммы задолженности по обязательным профессиональным пенсионным взносам:

87. Распоряжения органа государственных доходов о приостановлении расходных операций по банковским счетам и кассе агента отменяются:

88. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, обязаны перечислить суммы обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов через Государственную корпорацию:

89. Взыскание задолженности по обязательным пенсионным взносам, обязательным пенсионным взносам работодателя, обязательным профессиональным пенсионным взносам с банковских счетов агентов производится на основании:

90. Вправе ли вкладчик добровольных пенсионных взносов выбрать для уплаты добровольных пенсионных взносов единый накопительный пенсионный фонд:

91. Кто может выступать вкладчиком добровольных пенсионных взносов в пользу получателя:

92. Каков порядок осуществления обязательных профессиональных пенсионных взносов агентами в пользу работников, занятых на работах с вредными условиями труда, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ, профессий работников, утвержденных уполномоченным государственным органом:

93. Государственная базовая пенсионная выплата –это:

94. Ставка обязательных пенсионных взносов – это:

95. Вкладчик обязательных пенсионных взносов – это:

96. В стаж участия в пенсионной системе при предоставлении государственной базовой пенсионной выплаты засчитываются:

97. Как часто производится повышение размеров пенсионных выплат:

98. Какие виды пенсионных взносов гарантирует государство:

99. Гарантия сохранности пенсионных активов обеспечивается, в том числе, посредством:

100. Перечень производств, работ, профессий работников, занятых на работах с вредными условиями труда, в пользу которых агентами по уплате обязательных профессиональных пенсионных взносов за счет собственных средств осуществляются обязательные профессиональные пенсионные взносы, разрабатываются:

101. Какими льготами пользуются граждане, проживавшие в зонах чрезвычайного и максимального радиационного риска в период с 29 августа 1949 года по 5 июля 1963 года не менее 5 лет, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О социальной защите граждан, пострадавших вследствие ядерных испытаний на Семипалатинском испытательном ядерном полигоне»:

102. Каков период осуществления государственной базовой пенсионной выплаты и пенсионных выплат по возрасту:

103. Каковы условия исчисления трудового стажа для назначения пенсионных выплат для неработающих матерей, ухаживающими за малолетними детьми:

104. Засчитывается ли время содержания под стражей, отбытия наказания в местах лишения свободы и ссылки граждан при исчислении трудового стажа для назначения пенсионных выплат:

105. Что также засчитывается при исчислении трудового стажа для назначения пенсионных выплат:

106. Что также засчитывается при исчислении трудового стажа для назначения пенсионных выплат:

107. Днем обращения за назначением государственной базовой пенсионной выплаты считается:

108. Из какого расчета производится исчисление пенсионных выплат в полном объеме:

109. Как осуществляется исчисление размера пенсионных выплат:

110. Каковы особенности определения размера пенсионных выплат при наличии сверх требуемого трудового стажа:

111. За какой период выплачиваются государственная базовая пенсионная выплата и пенсионные выплаты по возрасту:

112. Освобождаются ли от уплаты обязательных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд лица, имеющие инвалидность второй группы:

113. Контроль за полным и своевременным осуществлением уплаты обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов и (или) пени, осуществляется:

114. Каковы условия уплаты добровольных пенсионных взносов в добровольный накопительный пенсионный фонд в свою пользу:

115. Пеня, в случае своевременно не удержанных (не начисленных) и (или) не перечисленных агентом сумм обязательных профессиональных пенсионных взносов в пользу работников при условии фактической выплаты и получения работником дохода, уплачивается:

116. С какого периода осуществляются назначенные военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы пенсионные выплаты за выслугу лет:

117. Может ли оплата банковских услуг, связанных с переводами и зачислениями пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, осуществляться за счет пенсионных накоплений вкладчика (получателя):

118. Функциями Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан в части управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда являются:

119. Вправе ли единый накопительный пенсионный фонд участвовать в создании и деятельности юридических лиц:

120. С какой периодичностью агенты представляют декларацию по индивидуальному подоходному налогу и социальному налогу, в которой отражают сведения по исчисленным, удержанным (начисленным) суммам обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов:

121. Обязательные пенсионные взносы это:

122. Как называется взносы денег, перечисленные агентами за счет собственных средств в единый накопительный пенсионный фонд в пользу работников, занятых на работах с вредными условиями труда, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ, профессий работников:

123. Что является ставкой обязательных профессиональных пенсионных взносов:

124. Условные пенсионные обязательства это:

125. Условный пенсионный счет это:

126. Государственная базовая пенсионная выплата предоставляется за счет:

127. Открытие индивидуального пенсионного счета в едином накопительном пенсионном фонде для учета обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов осуществляется:

128. Когда вкладчик обязательных пенсионных взносов, агент и физическое лицо, за которое перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, считаются присоединившимися к договору о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов:

129. Открытие условных пенсионных счетов в едином накопительном пенсионном фонде для учета обязательных пенсионных взносов работодателя осуществляется:

130. Где хранятся и учитываются пенсионные активы единого накопительного пенсионного фонда:

131. Вправе ли Национальный Банк Республики Казахстан в целях учета и хранения пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда открывать счета у зарубежных кастодианов:

132. Вправе ли вкладчики обязательных пенсионных взносов, физические лица, за которых перечислены обязательные профессиональные пенсионные взносы, получатели пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда заключать договор пенсионного аннуитета со страховой организацией за счет своих пенсионных накоплений:

133. В случае отсутствия у физического лица, за которого перечислены обязательные пенсионные взносы работодателя, условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 222 Социального кодекса Республики Казахстан, средства, учитываемые на условном пенсионном счете, направляются:

134. Вправе ли агенты получать из Государственной корпорации подтверждение о наличии у работника индивидуального пенсионного счета:

135. Договоры о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов устанавливают:

136. В какой форме создается добровольный накопительный пенсионный фонд:

137. Может ли добровольный накопительный пенсионный фонд выступать в качестве учредителя или акционера другого добровольного накопительного пенсионного фонда:

138. Обязаны ли добровольные накопительные пенсионные фонды осуществлять индивидуальный учет пенсионных накоплений и выплат:

139. Вправе ли добровольные пенсионные фонды передавать в залог пенсионные и (или) собственные активы:

140. Кем утверждаются Пенсионные правила и инвестиционная декларация добровольного накопительного пенсионного фонда:

141. Где хранятся и учитываются пенсионные активы добровольного накопительного пенсионного фонда:

142. Сколько у добровольного накопительного пенсионного фонда может быть банков-кастодианов:

143. Реорганизация добровольного накопительного пенсионного фонда в форме присоединения осуществляется по решению:

144. Вправе ли реорганизованный добровольный накопительный пенсионный привлекать добровольные пенсионные взносы и осуществлять пенсионные выплаты на основании лицензии добровольного накопительного пенсионного фонда, присоединившего к себе другой добровольный накопительный пенсионный фонд:

145. Что включают в себя пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов:

146. Пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, состоят из:

147. Являются ли собственностью агента и (или) физического лица, за которого уплачены обязательные пенсионные взносы работодателя пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов работодателя:

148. Допускается ли наложение ареста на пенсионные активы, сформированные за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, по долгам единого накопительного пенсионного фонда:

149. Тайна пенсионных накоплений включает в себя сведения:

150. Тайну пенсионных накоплений гарантирует:

151. Что не является разглашением тайны пенсионных накоплений:

152. Справки об остатках и движении денег на индивидуальных пенсионных счетах выдаются по запросу:

153. Тайна условных пенсионных счетов, открытых на имя физических лиц, включает в себя:

154. Тайну условных пенсионных счетов гарантируют:

155. Кому выдаются сведения, составляющие тайну условных пенсионных счетов:

156. Как добровольный накопительный пенсионный фонд предоставляет финансовую отчетность и первичные статистические данные в уполномоченный орган:

157. Предельная величина комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан устанавливается в пределах:

158. Предельная величина комиссионного вознаграждения управляющего инвестиционным портфелем устанавливается в пределах:

159. Предельная величина комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода добровольного накопительного пенсионного фонда устанавливается в пределах не выше:

160. Порядок взимания и величина комиссионного вознаграждения добровольных накопительных пенсионных фондов устанавливаются:

161. Как часто может меняться величина комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан, управляющего инвестиционным портфелем и добровольного накопительного пенсионного фонда:

162. Является ли коммерческой тайной аудиторский отчет финансовой отчетности единого накопительного пенсионного фонда или добровольных накопительных пенсионных фондов:

163. За счет каких средств осуществляются расходы по ежегодному аудиту единого накопительного пенсионного фонда:

164. За счет каких средств осуществляются расходы по ежегодному аудиту добровольного накопительного пенсионного фонда:

165. В чем выражается запрет на рекламу для единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда:

166. В случае наличия рекламы единого накопительного пенсионного фонда, добровольного накопительного пенсионного фонда, не соответствующей действительности, уполномоченный орган вправе:

167. Какие ограниченные меры воздействия вправе применить уполномоченный орган к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду в случаях обнаружения нарушений законодательства Республики Казахстан:

168. Должен ли единый накопительный пенсионный фонд создавать службу внутреннего аудита:

169. Кто не может занимать должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда:

170. Кем осуществляется оценка деловой репутации на предмет наличия либо отсутствия безупречной деловой репутации в отношении руководящих работников:

171. В течение какого времени не может занимать (не может быть назначено или избрано) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицо, у которого было отозвано согласие на назначение (избрание) на должность руководящего:

172. Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда может быть выдано:

173. Согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда прекращает свое действие в следующих случаях:

174. Вправе ли кандидат на должность руководящего работника осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом:

175. Разрешено ли исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда лицом, не имеющим согласие уполномоченного органа на назначение (избрание) на должность руководящего работника:

176. Может ли быть согласован кандидат на должность руководителя или члена органа управления единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда, являющийся независимым директором после избрания его на указанную должность:

177. В каких случаях уполномоченный орган отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда:

178. В какой срок единый накопительный пенсионный фонд или добровольный накопительный пенсионный фонд обязан уведомить уполномоченный орган обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников:

179. Является ли отзыв уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда основанием для отзыва ранее выданного (выданных) согласия (согласий) данному руководящему работнику в иных финансовых организациях, банковских, страховых холдингах, филиалах страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан, филиалах банков – нерезидентов Республики Казахстан:

180. Обязанность единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда в случае отзыва уполномоченным органом согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника единого накопительного пенсионного фонда или добровольного накопительного пенсионного фонда:

181. Право на пенсионные выплаты за выслугу лет имеют военнослужащие (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы:

182. С какого времени назначаются и осуществляются пенсионные выплаты за выслугу лет:

183. Могут ли быть стороной договора пенсионного аннуитета:

184. Обмен информацией при заключении и расторжении договора пенсионного аннуитета, внесении изменений и (или) дополнений в действующие договоры пенсионного аннуитета между единым накопительным пенсионным фондом и страховой организацией:

185. Договор пенсионного аннуитета вступает в силу и становится обязательным для сторон:

186. В каких случаях возможно расторжение договора пенсионного аннуитета по инициативе страхователя:

187. Имеет ли право вкладчик (получатель), заключивший договор пенсионного аннуитета, на использование пенсионных накоплений, оставшихся на пенсионном счете после заключения договора пенсионного аннуитета и (или) вновь сформированных, для заключения другого договора пенсионного аннуитета со страховой организацией:

188. Страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета осуществляются:

189. Когда лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег в единый накопительный пенсионный фонд:

190. В какой срок единый накопительный пенсионный фонд, добровольный накопительный пенсионный фонд обязаны перевести пенсионные накопления вкладчика (получателя) в страховую организацию:

|  |  |
| --- | --- |
| Агентство  Республики Казахстан  по регулированию и развитию  финансового рынка  г. Алматы | УТВЕРЖДАЮ  Председатель  Агентства  Республики Казахстан  по регулированию и развитию  финансового рынка  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Абылкасымова М.Е.  «25» ноября 2024г. |

**Тестовые вопросы для проведения тестирования кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций**

**(общие вопросы)**

***Гражданский кодекс Республики Казахстан (общая и особенная части)***

1. Может ли акт гражданского законодательства применяться к отношениям, возникшим до введения их в действие:

2. Предпринимательство, основанное на праве хозяйственного ведения государственного предприятия – это:

3. Кем возмещаются убытки, причиненные юридическому лицу в результате издания не соответствующего законодательству акта государственного органа:

4. Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, не может быть создано в организационно-правовой форме:

5. Правоспособность юридического лица в сфере деятельности, на занятие которой необходимо получение разрешения, возникает с момента:

6. Учредители сохраняют обязательственные права на имущество:

7. Филиалы и представительства подлежат перерегистрации в случае:

8. Руководитель филиала коммерческой организации действует на основании:

9. Оформление разделительного баланса требуется при:

10. Признание судом юридического лица банкротом является основанием для его:

11. В какую очередь удовлетворяется задолженность юридического лица по налогам и другим обязательным платежам в бюджет при его ликвидации:

12. Что удостоверяет ценная бумага:

13. Ценные бумаги, обладающие в пределах одного выпуска однородными признаками и реквизитами, размещаемые и обращающиеся на основании единых для данного выпуска условиях – это:

14. По какой ценной бумаге передаются права путем совершения передаточной надписи индоссамента:

15. Дайте понятие сделки, совершенной под отлагательным условием:

16. Юридическое лицо может учреждаться:

17. Каков общий срок исковой давности:

18. Может ли собственник имущества в одностороннем порядке переложить бремя его содержания на третье лицо:

19. В какой валюте должно быть выражено денежное обязательство в Республике Казахстан:

20. В каком объеме отвечает поручитель перед кредитором:

21. В каких случаях допускается перевод долга на другое лицо:

22. Какой вред в соответствии с законодательством не подлежит возмещению:

23. В какой форме совершаются договоры гарантии или поручительства:

24. Максимальный срок действия доверенности:

25. Что из перечисленного является способом обеспечения исполнения обязательств:

26. В какой форме должно быть совершено соглашение о неустойке:

27. Риск случайной гибели или повреждения заложенного имущества несет:

28. Допускается ли замена предмета залога:

29. В каком объеме отвечают перед кредитором лица, совместно давшие гарантию:

30. Основанием для прекращения обязательства может являться:

31. Допускается ли односторонний отказ от исполнения договора в случаях, когда договор заключен без указания срока:

32. При каком виде залога имущество остается во владении и пользовании залогодателя или третьего лица:

33. Вправе ли кредитор не принимать исполнение обязательства по частям:

34. При солидарности требований вправе ли любой из солидарных кредиторов предъявить к должнику требования в полном объеме:

35. Акционерное общество признается зависимым:

36. Каким органом производится восстановление прав по утраченным ценным бумагам на предъявителя:

37. Долевая ценная бумага - это:

38. В какой валюте должен быть возвращен банковский вклад, внесенный в иностранной валюте:

39. Может ли предмет займа, предоставленный без условия о выплате вознаграждения, возвращен досрочно:

40. Может ли вознаграждение по займу быть выплачено досрочно в любое время:

41. Если договором предусмотрена выплата вознаграждения по займу в сроки, опережающие сроки возврата самого предмета займа, то при нарушении срока, установленного для выплаты вознаграждения, заимодатель вправе потребовать от заемщика:

42. Может ли всякое обязательство, возникшее из сделок купли-продажи, аренды имущества или иного основания, быть оформлено договором займа:

43. Кто может выступать заимодателем по договору государственного займа:

44. По договору банковского займа заимодатель обязуется передать взаймы заемщику на условиях платности, срочности и возвратности:

45. Кто может выступать заимодателем по договору банковского займа:

46. Предметом уступки денежного требования, под которое предоставляется финансирование, может быть:

47. Несет ли клиент ответственность перед финансовым агентом за недействительность денежного требования, являющегося предметом уступки:

48. Отвечает ли клиент за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению:

49. Допускается ли последующая уступка денежного требования финансовым агентом:

50. Договор банковского обслуживания подразделяется на:

51. Кем может быть наложен арест на деньги юридических лиц и граждан, находящихся в банках:

52. На основании чего может быть произведено изъятие находящихся в банках денег юридических лиц и граждан без их согласия:

53. Является ли договор банковского счета бессрочным:

54. Может ли договор банковского счета быть расторгнут по заявлению клиента в любое время:

55. Чем устанавливается порядок перевода денег банком без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода:

56. Допускается ли перезалог заложенного имущества:

57. Может ли быть отказано в обращении взыскания на заложенное имущество, если допущенное должником нарушение обеспеченного залогом обязательства крайне незначительно и размер требований залогодержателя вследствие этого явно несоразмерен стоимости заложенного имущества:

58. Прекращается ли обязательство в случае совпадения должника и кредитора в одном лице:

59. Обязан ли кредитор доказывать причинение ему убытков по требованию об уплате неустойки:

60. Возмещается ли собственнику стоимость имущества при конфискации:

61. Мнимая сделка - это:

62. Какое имущество может быть объектом доверительного управления:

63. Могут ли ценные бумаги быть предметом лизинга:

64. Какая из перечисленных ниже организаций не является юридическим лицом:

65. В каком случае необходима перерегистрация юридического лица:

66. Может ли быть возложена на гражданина обязанность страховать свою жизнь или здоровье?

67. Какую стоимость не может превышать страховая сумма на момент заключения договора по страхованию имущества:

68. Что означает двойное страхование:

69. Для каких целей состраховщики могут создавать на основе договора о совместной деятельности простые товарищества (страховые пулы)?

70. Что такое франшиза:

71. В каком случае страховщик должен возместить ущерб при условной франшизе:

72. В течение какого периода с даты прекращения действия договора или приостановления исполнения сторонами договора своих обязательств страхователь вправе восстановить действие договора накопительного страхования:

73. Являются ли сведения о размерах страховой суммы тайной страхования:

74. Являются ли сведения о страховом тарифе тайной страхования:

75. Вправе ли иностранные физические и юридические лица, а также лица без гражданства приобретать такие же права и обязанности, предусмотренные гражданским законодательством для граждан и юридических лиц Республики Казахстан:

76. Дайте определение понятию «страхователь»:

77. Правоспособность юридического лица, являющегося некоммерческой организацией и содержащегося только за счет государственного бюджета (государственное учреждение), определяется:

78. Эмиссионные ценные бумаги – это:

79. Фьючерс – это:

80. Течение срока исковой давности не приостанавливается:

81. Право пользования представляет собой:

82. Залог прекращается:

83. Вправе ли должник исполнить обязательство до срока?

84. Кем признается недееспособность гражданина?

85. Что из перечисленного не относится к личным неимущественным благам?

86. Что из перечисленного относится к движимому имуществу

87. В каких случаях договор дарения движимого имущества должен быть совершен в письменной форме?

88. В случае противоречий между учредительным договором и уставом одного юридического лица должны применяться условия:

89. Исковая давность не распространяется:

90. К учредительным документам акционерного общества относятся:

91. В случае смерти гражданина право на возмещение вреда имеют:

92. Договор доверительного управления имуществом должен предусматривать:

93. Правоспособность гражданина возникает в момент:

94. Последствия несоблюдения письменной формы сделки:

95. Над гражданином, признанным судом недееспособным устанавливается:

96. Под новацией в гражданском праве понимается:

97. Сервитут – это:

98. Несоблюдение простой письменной формы сделки в случае спора лишает стороны права в подтверждение сделки и ее условий ссылаться на:

99. Допускается ли аналогия права в гражданском праве:

100. Филиал - это:

101. Объекты гражданских прав:

102. Юридическое лицо может быть ликвидировано в случаях:

103. В какую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого банкрота, в пределах суммы обеспечения, при ликвидации юридического лица, за исключением случаев банкротства:

104. Денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне и в обеспечение заключения и исполнения договора либо исполнения иного обязательства, - это:

105. Вид залога, при котором заложенное имущество передается залогодателем во владение залогодержателя:

106. Расторжение договора влечет за собой:

107. По решению суда осуществляется:

***Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»***

108. Кодекс корпоративного управления акционерного общества:

109. Акционерное общество, имеющее намерение разместить объявленные акции, обязано предложить своим акционерам их приобрести по праву преимущественной покупки:

110. Руководитель исполнительного органа акционерного общества занимать должность руководителя исполнительного органа другого юридического лица:

111. Акции, которые не входят в число голосующих акций акционерного общества, это:

112. Счетная комиссия избирается на общем собрании акционеров общества:

113. Кумулятивное голосование это:

114. Финансовая организация, имеющая намерение разместить объявленные акции в целях исполнения пруденциальных нормативов, по требованию уполномоченного органа Республики Казахстан обязана предложить акционерам приобрести их:

115. Вправе ли член Совета директоров акционерного общества передавать исполнение функций, возложенных на него Законом РК "Об акционерных обществах" и (или) уставом общества, иным лицам:

116. Вправе ли акционер участвовать в общем собрании акционеров и голосовать по рассматриваемым вопросам через своего представителя:

117. В какой срок акционерное общество обязано направить всем своим кредиторам письменные уведомления о разделении:

118. Могут ли физические лица, не являющиеся акционером общества и не предложенные (не рекомендованные) к избранию в совет директоров в качестве представителя акционера, избираться в члены совета директоров:

119. Заседание совета директоров может быть созвано по требованию:

120. Кворум для проведения заседания совета директоров определяется:

121. В каком случае кредиторы реорганизуемого общества вправе потребовать досрочного прекращения обязательства, должником по которому является это общество, и возмещения убытков:

122. Общество несет ответственность по своим обязательствам:

123. Особенности совершения сделок общества с участием его аффилиированных лиц устанавливаются:

124. Цена продажи акций присоединяемого общества определяется из соотношения:

125. Может ли быть осуществлена выплата дивидендов по простым акциям общества по итогам квартала:

126. Периодичность выплаты дивидендов и размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются:

127. В каких случаях общество не вправе выкупать свои размещенные акции:

128. Какие акционерные общества не вправе выпускать конвертируемые ценные бумаги:

129. Квалифицированное большинство - это большинство в размере не менее:

130. Акционеры общества, являющегося финансовой организацией, должны быть извещены о предстоящем проведении общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об увеличении количества объявленных акций общества в целях исполнения пруденциальных нормативов, не позднее, чем за:

131. Привилегированная акция предоставляет акционеру право на участие в управлении обществом в случае:

132. В случае совершения несколькими лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки, заключенной с нарушением требований к порядку ее заключения, а также принципов деятельности должностных лиц, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», их ответственность перед обществом является:

133. Вправе ли акционер, владеющий пятью и более процентами голосующих акций общества, от своего имени обратиться в суд с иском к должностному лицу общества и (или) третьему лицу о возмещении обществу убытков в результате заключенной сделки общества с этим третьим лицом:

134. К одному из принципов деятельности должностных лиц акционерного общества относится:

135. Выполнение должностными лицами общества возложенных на них обязанностей добросовестно с использованием способов, которые в наибольшей степени отражают интересы общества и акционеров, является:

136. Члены совета директоров общества должны:

137. Сведения об аффилиированных лицах общества являются:

138. Крупной сделкой признается сделка или совокупность взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет:

139. Сделка, в результате которой обществом могут быть выкуплены его размещенные ценные бумаги или проданы выкупленные им ценные бумаги общества в количестве двадцати пяти и более процентов от общего количества размещенных ценных бумаг одного вида, является:

140. Аудит общества по требованию крупного акционера проводится за счет:

141. Лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки, признаются:

142. Общество ведет учет своих аффилиированных лиц на основании сведений, представляемых:

143. Каким документом устанавливается порядок предоставления акционерами и должностными лицами общества информации об их аффилиированных лицах:

144. В течение какого срока лица, являющиеся аффилиированными лицами общества, обязаны представлять обществу сведения о своих аффилиированных лицах:

145. В период размещения количество привилегированных акций общества не должно превышать:

146. Не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям общества:

147. Общество вправе осуществлять свою деятельность на основании типового устава общества, утверждаемого:

148. Устав акционерного общества должен содержать:

149. Самостоятельно определять аудиторскую организацию вправе:

150. Работники службы внутреннего аудита:

151. Вправе ли член исполнительного органа работать в других организациях:

152. Вправе ли член совета директоров общества, не участвовавший в заседании совета директоров или голосовавший против решения, принятого советом директоров общества, оспорить его в судебном порядке:

153. Допускается ли передача права голоса членом исполнительного органа общества иному лицу:

154. В течение какого периода после окончания финансового года должно быть проведено годовое общее собрание акционеров:

155. Вправе ли физическое лицо, ранее являвшееся государственным служащим и имевшее в силу своих служебных функций полномочия по контролю и надзору за деятельностью общества со стороны государства быть избранным в органы данного общества:

156. Какие полномочия в случаях применения к акционерному обществу реабилитационной процедуры и назначения реабилитационного управляющего в установленном законодательным актом Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве порядке, переходят к реабилитационному управляющему:

157. На основании каких документов осуществляется конвертирование ценных бумаг и иных денежных обязательств перед кредиторами общества в его простые акции:

***Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»***

1. Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение:

2. Что является основанием для осуществления бухгалтерских записей:

3. Кому представляется финансовая отчетность в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и финансовой отчетности Республики Казахстан:

4. Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в финансовых организациях, микрофинансовых организациях, Банке развития Казахстана осуществляется:

5. Принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности являются:

6. Вправе ли руководитель организации публичного интереса вести бухгалтерский учет лично:

7. Элементами финансовой отчетности, связанными с оценкой финансового положения, являются:

8. В какой валюте представляется финансовая отчетность в Республике Казахстан:

9. Что такое депозитарий финансовой отчетности:

10. Относятся ли финансовые организации к организациям публичного интереса:

11. Кто обеспечивает организацию внутреннего контроля в организации:

12. Кем осуществляется сертификация кандидатов в профессиональные бухгалтеры:

13. В каких случаях уполномоченный орган, осуществляющий регулирование деятельности в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, принимает решение о лишении свидетельства об аккредитации профессиональной организации:

14. Кем утверждаются национальные стандарты финансовой отчетности:

15. Кому предоставлено право не осуществлять ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности при соответствии их определенным критериям, установленным Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»:

16. Какие организации обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

17. Основными качественными характеристиками финансовой отчетности являются:

18. Что из нижеперечисленного относится к бухгалтерской документации:

19. В каких организациях на должность главного бухгалтера назначается только профессиональный бухгалтер:

20. Что включает в себя финансовая отчетность?