|  |  |
| --- | --- |
| 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 банков второго уровня,**

**банковских холдингов**

1. Чем определяется официальный статус банка:

2. Местом нахождения банка признается:

3. Косвенное владение (голосование) акциями банка – это возможность определять решения:

4. Что такое межбанковский клиринг:

5. Какая группа юридических лиц входит в состав банковского конгломерата:

6. Какие организации не входят в состав банковского конгломерата:

7. Дайте определение банковскому холдингу:

8. Дайте определение крупному участнику банка:

9. Безупречная деловая репутация - это:

10. Чем определяется значительное участие в капитале:

11. Банк второго уровня, создаваемый по решению уполномоченного органа для целей осуществления операции по передаче активов и обязательств банка, находящегося в режиме консервации это:

12. Банком с иностранным участием является банк второго уровня:

13. Организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, признается юридическое лицо, действующее на основании:

14. Какие слова обязан использовать в своем наименовании филиал банка-нерезидента в Республике Казахстан:

15. Единственным акционером организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, является:

16. Вправе ли осуществлять финансирование банков и (или) юридических лиц, ранее являвшихся банками, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня:

17. Деятельность, запрещенная для банков:

18. Деятельность, не запрещенная для банковских холдингов:

19. При приобретении банками акций или долей участия в уставных капиталах юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность банков в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан и законодательством иностранного государства, участие банка в таких юридических лицах не должно превышать:

20. Виды деятельности которыми банки вправе заниматься:

21. Банку запрещается передавать активы в залог или иную форму обременения без предварительного утверждения данной сделки советом директоров банка стоимостью свыше:

22. Требование по получению разрешения уполномоченного органа на создание или приобретение дочерней организации не распространяется на:

23. Дочерние организации банков не вправе создавать и (или) иметь дочерние организации, а также иметь значительное участие в капитале:

24. Банк и (или) банковский холдинг вправе создать дочернюю организацию при условии безубыточной деятельности на консолидированной и неконсолидированной основах по итогам:

25. Одним из оснований для отказа в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации является:

26. Уполномоченный орган обязан выдать разрешение или отказать в выдаче разрешения на создание, приобретение дочерней организации в течение:

27. В какой срок дочерняя организация банка и (или) банковского холдинга обязана извещать уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы:

28. В какой срок с момента возникновения признаков контроля банка и (или) банковского холдинга над другим юридическим лицом или выявления указанного нарушения уполномоченным органом банк и (или) банковский холдинг обязаны произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица лицам, не связанным с ними особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган:

29. Требование по получению разрешения уполномоченного органа на значительное участие в капитале организации не распространяется на:

30. В каких случаях уполномоченный орган отзывает разрешение на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации:

31. При отзыве разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в какой срок с даты обнаружения факта, являющегося основанием для отзыва разрешения, уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения:

32. Уполномоченный орган принимает решение об отмене ранее выданного разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации в следующих случаях:

33. В какой срок банк и (или) банковский холдинг обязаны в случае отзыва уполномоченным органом разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организации по основаниям, указанным в части первой пункта 13 статьи 11-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», с даты отзыва такого разрешения произвести отчуждение принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций лицам, не связанным с данным банком или банковским холдингом особыми отношениями, и представить подтверждающие документы в уполномоченный орган:

34. Что может являться вкладом в уставный капитал организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы, созданной в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью:

35. Организация, приобретающая сомнительные и безнадежные активы родительского банка, обязана перечислять деньги, полученные от своей деятельности, своим участникам (акционерам) в порядке и размерах, предусмотренных планом мероприятий по улучшению качества сомнительных и безнадежных активов, утверждаемым:

36. Одним из видов деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы банка, является:

37. К заявлению на получение разрешения на создание, приобретение дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, представляемому по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, дополнительно прилагаются следующие документы:

38. Основаниями отмены выданного разрешения на открытие банка считаются:

39. Банк-нерезидент Республики Казахстан вправе обратиться в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан при выполнении следующих условий:

40. Какие письменные уведомления, заявления и подтверждения должен выдать орган финансового надзора государства, резидентом которого является банк-нерезидент Республики Казахстан для получения разрешения на открытие филиала на территории Республики Казахстан:

41. К заявлению о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан на казахском или русском языке подается по форме, установленной нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, с приложением одного из следующих документов:

42. Бизнес-план филиала банка-нерезидента Республики Казахстан утверждается:

43. Вправе ли уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций запросить дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

44. В какой момент банком-нерезидентом Республики Казахстан может быть отозвано заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

45. По какому основанию производится отказ в выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан:

46. Выданное разрешение на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан считается отмененным в случаях:

47. Заявление о выдаче разрешения на открытие филиала банка-нерезидента Республики Казахстан рассматривается уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение:

48. Учредительный договор о создании банка должен, помимо сведений, предусмотренных действующим законодательством, содержать в обязательном порядке:

49. Устав банка должен, помимо сведений, предусмотренных действующим законодательством, содержать в обязательном порядке:

50. Всем банкам второго уровня, запрещается использовать в своем наименовании слова:

51. Уставный капитал банка формируется:

52. Минимальный размер уставного капитала вновь созданного банка должен быть оплачен его учредителями полностью:

53. Принудительный выкуп уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций акций банка осуществляется в целях их последующей реализации новому инвестору по цене:

54. Требования считаются погашенными, в случае наступления срока исполнения обязательств, по которым могут быть предъявлены требования к банку, но которые не предъявлены до принятия решения о принудительном выкупе акций банка, за исключением:

55. Одним из условий отнесения необеспеченного обязательства к субординированному долгу является:

56. Учредителями и акционерами банка могут быть:

57. Государство может быть учредителем и акционером банка в лице:

58. По требованию уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций представляют учредительные документы и другую информацию, необходимую для определения крупных участников банка и их финансового состояния следующие лица:

59. Ни одно лицо самостоятельно или совместно с другим (другими) лицом (лицами) не может (не могут) прямо или косвенно владеть, пользоваться и (или) распоряжаться десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, а также иметь контроль или возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения в размере десяти или более процентов от размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка:

60. Юридические лица-нерезиденты Республики Казахстан могут получить согласие уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка при наличии у них либо их родительской организации:

61. Правила выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга, требования к документам, представляемым для получения указанного согласия, определяются:

62. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга или крупного участника банка оплачивается сбор, размер и порядок уплаты которого определяются:

63. Одними из документов для получения согласия на приобретение статуса крупного участника банка физическим лицом, являются:

64. Для получения согласия на приобретение статуса банковского холдинга финансовая организация-нерезидент Республики Казахстан представляет в том числе следующие документы:

65. Основаниями для отказа в выдаче уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций согласия лицам, желающим стать крупным участником банка или банковским холдингом, в том числе являются:

66. Признаком неустойчивого финансового положения лица, желающего стать крупным участником банка, является наличие одного из следующих условий:

67. При приобретении лицом признаков крупного участника банка либо банковского холдинга без письменного согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе применить одну из следующих мер:

68. Не являются крупными участниками банка, банковскими холдингами акционеры, которым в совокупности принадлежат 10 и более процентов размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) или голосующих акций банка и действующие на основании заключенного между ними соглашения, предусматривающего принятие ими решений по следующим вопросам:

69. Решение по заявлению, поданному для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка, должно быть принято уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение:

70. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций вправе отозвать согласие для получения статуса банковского холдинга или крупного участника банка, приняв решение о его отмене:

71. В случае, если лицо стало соответствовать признакам банковского холдинга, крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, до тех пор, пока оно не получит письменного согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций оно не вправе:

72. В случае, если лицо стало соответствовать признакам банковского холдинга, крупного участника банка без получения предварительного письменного согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, то такое лицо, обязано уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об этом:

73. Банк и банковский холдинг обязаны представлять в уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций список всех своих крупных участников или банковских холдингов (для банков) с указанием количества принадлежащих им размещенных акций (за вычетом привилегированных и выкупленных) или долей участия в уставном капитале банка или банковского холдинга, а также их процентного соотношения:

74. Банки обязаны уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций об изменении состава акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих и (или) размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка, в течение:

75. Право государственной собственности на акции банка регистрируется за государственным органом, уполномоченным на распоряжение республиканской государственной собственностью:

76. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка подается на:

77. К заявлению о выдаче разрешения на открытие банка должны прилагаться в том числе следующие документы:

78. Вправе ли уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций запрашивать дополнительную информацию или документы, необходимые для принятия решения о выдаче разрешения на открытие банка:

79. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка может быть отозвано заявителем:

80. Не являются руководящими работниками банка:

81. Руководящими работниками филиала банка-нерезидента Республики Казахстан признаются в том числе:

82. Сколько руководящих работников филиала банка-нерезидента Республики Казахстан должны быть резидентами Республики Казахстан:

83. Банк обязан представлять в Национальный Банк Республики Казахстан отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года:

84. Банк обязан представлять отчетность, включающую сведения о доходах, выплаченных банком всем руководящим работникам банка в течение финансового года, по форме, установленной нормативным правовым актом:

85. Требования к внутренней политике банка по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка определяются нормативным правовым актом:

86. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником банка лицо, не имеющее в том числе:

87. Не может быть назначено (избрано) руководящим работником банка лицо, не имеющее установленного банковским законодательством трудового стажа в:

88. Требование об отсутствии отозванного согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника в данной и (или) иной финансовой организации, данном и (или) ином филиале банка-нерезидента Республики Казахстан, филиале страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиале страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан применяется в течение:

89. Число членов исполнительного органа банка должно составлять не менее:

90. Для кандидатов на должность главного бухгалтера банка необходимо наличие трудового стажа:

91. Для кандидатов на должности руководителя органа управления, членов исполнительного органа банка необходимо наличие трудового стажа на руководящей должности:

92. Для кандидатов на должности иных руководителей банка, осуществляющих координацию и (или) контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающих правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, необходимо наличие трудового стажа:

93. Руководящий работник вправе осуществлять соответствующие функции без согласования с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций со дня его назначения (избрания, наделения соответствующими функциями):

94. Банк, созданный в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, является:

95. Что является отрицательным результатом тестирования кандидата на должность руководящего работника банка:

96. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций отказывает в выдаче согласия на назначение (избрание) руководящих работников банка по следующим основаниям:

97. Лицо может быть повторно назначено (избрано) на должность руководящего работника этого банка после получения отказа в выдаче согласия на его назначение (избрание) либо расторжения с ним трудового договора, или прекращения полномочий, или перевода на иную должность, но не более двух раз в течение двенадцати последовательных месяцев и не ранее чем через:

98. С даты принятия решения соответствующего органа банка обо всех изменениях, произошедших в составе руководящих работников, банк обязан уведомить уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение:

99. В случае двух последовательных отказов уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в выдаче согласия на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка, со дня принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций решения о втором отказе в выдаче согласия на его назначение (избрание) в этом банке данное лицо может быть назначено (избрано) руководящим работником банка по истечении:

100. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций отзывает выданное согласие на назначение (избрание) на должность руководящего работника банка по следующим основаниям:

101. Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, отстраняет руководителя и члена органа управления, руководителя и члена исполнительного органа в случае их несоответствия требованиям статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» по требованию:

102. Распространяются ли в отношении руководящего работника Национального оператора почты требования о расторжении трудового договора с данным лицом либо принятии мер по прекращению его полномочий в случае применения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций меры надзорного реагирования в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей:

103. Физическое или юридическое лицо-нерезидент Республики Казахстан, являющееся учредителем банка, помимо документов, указанных в статье 19 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», обязано приложить к заявлению о выдаче разрешения на открытие банка:

104. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка должно быть рассмотрено уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций со дня подачи заявления в течение:

105. Заявление о выдаче разрешения на открытие банка рассматривается:

106. Уведомление о выдаче разрешения на открытие банка направляется:

107. Отказ в выдаче разрешения на открытие банка производится по следующим основаниям:

108. Государственная регистрация банка осуществляется Государственной корпорацией «Правительство для граждан» на основании разрешения на открытие банка:

109. Юридическое лицо, не имеющее официального статуса банка:

110. Сервисные компании, обладающие в рамках договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, заключенного с лицом, указанным в части первой пункта 4 статьи 36-1 Закона о банках и (или) части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона о микрофинансовой деятельности», полномочиями по доверительному управлению правами (требованиями) по договорам банковского займа и (или) договорам о предоставлении микрокредита, в том числе по изменению условий договора банковского займа и (или) договора о предоставлении микрокредита, по представлению интересов лица, с которым заключен договор доверительного управления правами (требованиями), в суде, по приему от должника денег и (или) иного имущества, и иными полномочиями, предусмотренными настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором доверительного управления правами (требованиями) это:

111. Является ли исламский банк участником системы обязательного гарантирования депозитов:

112. Некоммерческую организацию в организационно-правовой форме акционерного общества, гарантирующую возврат депозитов, привлеченных исламскими банками вправе создать:

113. Создание в Республике Казахстан специализированных отраслевых банков с участием государства не допускается, за исключением:

114. Местом нахождения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан признается:

115. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе осуществлять в том числе следующие виды деятельности, при реализации которых возможно возникновение убытков:

116. В случае перехода прав (требований) от Национального Банка Республики Казахстан к организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, требуется ли согласие заемщика, залогодателя, гаранта и иных лиц на такой переход:

117. Порядок осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также требований к приобретаемым (приобретенным) ею активам и правам требования устанавливается нормативным правовым актом:

118. Организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, вправе привлекать для взыскания и уступки прав требований по банковским займам с просрочкой исполнения обязательства по договору банковского займа свыше девяноста последовательных календарных дней:

119. Лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или Национального Банка Республики Казахстан, не имеет права:

120. Государство гарантирует сохранность депозитов, принятых межгосударственными банками - резидентами Республики Казахстан, и отвечает по их обязательствам:

121. Вмешательство в любой форме государственных органов и их должностных лиц в деятельность банков:

122. В случае перехода в собственность банка залогового имущества, являвшегося обеспечением исполнения обязательств по договору банковского займа, в результате обращения на него взыскания банк обязан реализовать такое имущество путем проведения торгов (аукциона) со дня перехода в собственность банка указанного имущества:

123. Неплатежеспособный банк - банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

124. Руководящими работниками банковского холдинга признаются:

125. Требования к руководящим работникам банковских холдингов, не распространяются на руководящих работников банковских холдингов-нерезидентов Республики Казахстан, при выполнении одного из следующих условий:

126. Вправе ли банк обратить взыскание в бесспорном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем:

127. На какие деньги банк вправе обратить взыскание в бесспорном порядке:

128. Какое лицо не может быть рекомендовано для избрания банковским омбудсманом:

129. Какое лицо вправе отстранить уполномоченный орган в случае невыполнения мер надзорного реагирования:

130. С какого момента решения коллегиального органа с участием отстраненного лица считаются недействительными:

131. Какие меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков применяет уполномоченный орган:

132. На какое имущество не допускается установление временного ограничения на распоряжение:

133. Банк вправе установить ограничения на совершение сделок:

134. В каком случае банк вправе уступить право (требование) по договору банковского займа коллекторскому агентству:

135. Кому банк вправе уступить права (требования) по договору банковского займа:

136. В каком случае возможна передача третьим лицом полученных прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление сервисной компании:

137. При каком из условий могут быть переданы права (требования) по договорам банковского займа сервисной компании:

138. Каким должен быть размер уставного капитала коллекторского агентства для получения прав (требований) по договорам банковского займа:

139. Каким нормативным правовым актом устанавливаются требования к дочерним организациям банка, приобретающим сомнительные и безнадежные активы родительского банка:

140. Что является основанием для расторжения договора доверительного управления правами (требованиями) по договорам банковского займа с сервисной компанией:

141. Вправе ли организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, уступать право (требование) по договору банковского займа, обеспеченного залогом имущества организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня:

142. В каких случаях допускается уступка прав (требований) по договору банковского займа в отношении одного заемщика нескольким лицам:

143. В течение какого срока банк обязан уведомить заемщика о состоявшемся переходе прав (требований) по договору банковского займа третьему лицу при заключении договора уступки прав (требований) по договору банковского займа:

144. Какие документы обязана передать организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в доверительное управление сервисной компании при заключении договора уступки прав (требований) по договору банковского займа:

145. Какие документы банк передает сервисной компании в случае передачи прав (требований) по договору банковского займа в доверительное управление в случае уступки части прав (требований) к заемщику по договору банковского займа:

146. Что не является разглашением банковской тайны:

147. Чем обеспечивается возвратность кредитов:

148. Каков размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения в течение девяноста дней просрочки по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом:

149. При каком условии банк вправе принять решение о предоставлении бланкового кредита:

150. В течение какого срока банк обязан рассмотреть замену предмета залога на иное имущество, рыночная стоимость которого, определенная оценщиком на момент обращения, покрывает сумму неисполненного обязательства:

151. Обязан ли банк уведомить заемщика при наличии просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа:

152. Каков срок исковой давности по требованию организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня к заемщикам по неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению договоров банковского займа:

153. Каким образом банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций осуществляют интеграцию своих информационных систем с платежным шлюзом «электронного правительства»:

154. Какой уполномоченный орган определяет порядок взаимодействия информационных систем банков с информационной системой органов государственных доходов для предоставления информации по текущим счетам, открытым для учета налога на добавленную стоимость:

155. В каких случаях банк имеет право изъятия денег со счетов клиентов (депозиторов) без их согласия:

156. Кем устанавливаются тарифы за оказание банковских услуг:

157. Что устанавливается банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций в договорах банковского займа, заключаемых с физическими лицами, в том числе договорах ипотечных займов:

158. Какие методы погашения займов должны быть представлены банком для выбора заемщику в обязательном порядке при расчете проектов графиков погашения займов до заключения договора банковского займа:

159. Вправе ли банк изменить в одностороннем порядке фиксированную ставку вознаграждения:

160. В каких случаях фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного договором:

161. Какие условия кредитования обязаны предоставить банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, для выбора физическому лицу, не связанному с предпринимательской деятельностью, до заключения договора банковского займа:

162. Какие комиссии обязаны банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, указывать в договоре банковского займа:

163. Каким нормативным правовым актом утверждается перечень комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа:

164. Какие комиссии банк вправе устанавливать и взимать по договорам банковского займа, заключаемым с физическими лицами на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности:

165. Вправе ли банки взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов:

166. Вправе ли банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения ставки вознаграждения, установленные на дату заключения договора банковского займа с юридическими лицами:

167. Каким государственным органом утверждается порядок исчисления ставок вознаграждения по займам и вкладам:

168. Может ли банк выдать заем без обеспечения (бланковый заем) лицу, связанному с банком особыми отношениями:

169. Совершение каких сделок с лицом, связанным с банком особыми отношениями, или в его интересах, означает предоставление льготных условий указанному лицу:

170. Какие лица признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

171. Какие лица не признаются лицами, связанными с банком особыми отношениями:

172. В каком случае банк может совершить сделку, стоимость которой превышает размер, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа:

173. При соблюдении каких условий может быть совершена сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями:

174. Может ли лицо, связанное с банком особыми отношениями, принимать участие в рассмотрении и принятии решений по сделке между банком и одним из его близких родственников или его супругом (супругой):

175. При каких условиях может быть принято решение совета директоров по сделке между банком и лицом, связанным с банком особыми отношениями:

176. Куда банк обязан предоставлять информацию о лицах, связанных с банком особыми отношениями, а также обо всех сделках, заключенных с данными лицами:

177. Урегулирование каких разногласий осуществляет банковский омбудсман:

178. Какую информацию должен содержать бюллетень для голосования по вопросу избрания банковского омбудсмана:

179. На какой срок избирается банковский омбудсман:

180. В какой срок предоставляется письменное уведомление о досрочном прекращении полномочий банковского омбудсмана по его инициативе:

181. Какое лицо может быть рекомендовано для избрания банковским омбудсманом:

182. Какие обращения не рассматривает банковский омбудсман:

183. Что является основанием для досрочного прекращения советом представителей полномочий банковского омбудсмана:

184. Система управления рисками и внутреннего контроля банка содержит:

185. Родительская организация банковского конгломерата:

186. Какие способы банковского регулирования применяет уполномоченный орган:

187. Что входит в состав пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банками:

188. Что входит в состав пруденциальных нормативов, обязательных к соблюдению банковскими конгломератами:

189. В течение какого срока банк, банковский холдинг должны направить в уполномоченный орган план рекапитализации:

190. В каких целях уполномоченный орган устанавливает пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты для филиалов банков - нерезидентов Республики Казахстан:

191. В какой срок филиал банка-нерезидента должен представить в уполномоченный орган план рекапитализации в случае нарушения коэффициента достаточности активов, принимаемых в качестве резерва:

192. С какой целью уполномоченным органом осуществляется оценка достаточности созданных банком провизий (резервов):

193. Вправе ли уполномоченный орган проверять деятельность аффилиированных лиц банков:

194. Обязаны ли крупные участники банков оказывать содействие проверяющему органу:

195. При наличии какого кредитного рейтинга требования по проверке деятельности банков, крупных участников банков, банковских холдингов и участников банковских конгломератов не распространяются на нерезидентов Республики Казахстан, являющихся крупным участником банка - юридическим лицом, банковским холдингом, лицом, обладающим признаками крупного участника банка или банковского холдинга:

196. В каких целях уполномоченный орган осуществляет анализ деятельности банков для выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка:

197. В какой срок банк и (или) его акционеры обязаны разработать и представить в уполномоченный орган план мероприятий, предусматривающий меры раннего реагирования по повышению финансовой устойчивости банка, недопущению ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью:

198. Что является основанием для применения мер надзорного реагирования:

199. Что не относится к банковской тайне:

200. Вправе ли уполномоченный орган применить к организациям, входящим в состав банковского конгломерата меры надзорного реагирования:

201. В каких случаях уполномоченный орган применяет к банку рекомендательные меры надзорного реагирования:

202. Какие из указанных мер относятся к рекомендательным мерам надзорного реагирования для банка:

203. Какие меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков банка применяет уполномоченный орган в целях устранения недостатков, рисков или нарушений:

204. В каком случае уполномоченный орган применяет принудительные меры надзорного реагирования к лицам, обладающим признаками крупного участника банка:

205. Какие требования к банку, банковскому холдингу, организации, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, вправе предъявить уполномоченный орган в случае неустранения недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом:

206. На какой срок учреждается доверительное управление акциями банка, принадлежащих крупному участнику банка, банковскому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка либо банковского холдинга, в доверительное управление национальному управляющему холдингу:

207. В какой срок вступает в силу решение о приостановлении действия или лишении лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций:

208. Кто вправе обжаловать от имени банка решение о лишении лицензии на проведение всех банковских операций:

209. Что является основанием для приостановление действия либо лишение лицензии и (или) приложения к ней на проведение всех или отдельных банковских операций:

210. Каковы последствия лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций:

211. Какое решение вправе принять временная администрация (временный администратор) банка в течение десяти рабочих дней с даты лишения банка лицензии:

212. В какой срок временная администрация (временный администратор) банка передает документы и имущество банка председателю ликвидационной комиссии банка:

213. Какие действия вправе осуществлять временная администрация в период своей деятельности:

214. Какие расходы, связанные с принудительной реорганизацией и прекращением деятельности банков по основанию принудительной ликвидации, вправе финансировать уполномоченный орган расходы:

215. Какие факторы учитываются при определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования:

216. Какие сведения вправе предоставлять банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, на основании его запроса:

217. В каком случае банком могут быть раскрыты сведения о погашении физическим лицом вознаграждения по ипотечным жилищным займам, полученным на приобретение жилья в Республике Казахстан:

218. В отношении каких лиц банками предоставляются сведения о наличии (открытии), номерах банковских счетов и об остатках денег на этих счетах уполномоченному государственному органу, осуществляющему руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет:

219. Кому выдаются справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица, об остатках и движении денег на этих счетах, а также имеющиеся сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка:

220. В какой срок банк обязан представить справки о наличии и номерах банковских счетов, остатках и движении денег по банковским счетам клиента:

221. Кому выдаются справки о наличии и номерах банковских счетов физического лица и об остатках денег на них, а также имеющиеся сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, в случае смерти владельца:

222. На банковских (за исключением корреспондентских) счетах каких лиц могут приостановлены расходные операции по распоряжениям органов государственных доходов:

223. В каком случае банки отказывают в исполнении актов о наложении ареста:

224. Конфискация какого имущества физического или юридического лица может быть произведена только на основании вступившего в законную силу судебного решения (приговора):

225. Кому уполномоченный орган вправе предоставлять информацию, содержащую банковскую тайну:

226. На основании каких документов производятся изъятие и (или) истребование документов, которые содержат сведения, составляющие банковскую тайну, или их копий:

227. В соответствии с чем банки осуществляют учет операций и событий:

228. Перечень, формы финансовой и иной отчетности крупных участников банка и банковских холдингов, сроки и порядок ее представления в Национальный Банк Республики Казахстан устанавливаются:

229. В течение какого периода филиал банка-нерезидента Республики Казахстан обязан представить в уполномоченный орган копию аудиторского отчета финансовой отчетности банка-нерезидента Республики Казахстан по итогам финансового года:

230. Какие меры применяются уполномоченным органом к банку в случае неустранения банком, банковским холдингом, организацией, в которой банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, недостатков, которые влияют на финансовое состояние банка или банковского конгломерата, указанных в аудиторском отчете, в течение срока, определенного уполномоченным органом:

231. В течение какого времени после вступления в законную силу решения суда о реструктуризации, банк информирует депозиторов, кредиторов и иных клиентов:

232. Реструктуризация банка не должна основываться на принципе:

233. С какого момента банк вправе приостановить исполнение договоров купли-продажи, мены, дарения или иных сделок об отчуждении имущества банка, заключение договоров о предоставлении займов и других видов финансирования, несущих кредитный риск:

234. Для получения одобрения плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится:

235. Банк со дня вступления в законную силу решения суда о реструктуризации информирует о реструктуризации депозиторов, кредиторов и иных клиентов путем публикации соответствующего объявления не менее чем:

236. Основанием для проведения реструктуризации банка является:

237. Банк вправе с момента вступления в законную силу решения суда о проведении реструктуризации банка:

238. В течение какого периода реорганизуемый банк (банковский холдинг) обязан проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, корреспондентов и заемщиков путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на интернет-ресурсе банка:

239. С какого момента исполнение обязательств перед кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных банковских счетов депозиторов, осуществляет банк, к которому осуществляется присоединение:

240. В течение какого времени рассматривается ходатайство о получении разрешения на проведение добровольной реорганизации банка (банковского холдинга) уполномоченным органом:

241. Что не является основанием для отказа в выдаче разрешения уполномоченного органа на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга):

242. Объявление о передаче активов и (или) обязательств банка в части либо в полном размере публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на территории Республики Казахстан, на интернет-ресурсе банка на казахском и русском языках:

243. Согласием депозиторов и (или) кредиторов на передачу обязательств является:

244. После передачи обязательств банка перед кредиторами и (или) депозиторами банку-приобретателю исполнение обязательств перед такими кредиторами и (или) депозиторами, в том числе ведение переданных текущих и сберегательных счетов депозиторов, осуществляет:

245. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются в рамках процедуры реорганизации, осуществляются:

246. Обслуживание банковских счетов депозиторов производится:

247.Публикация объявления о передаче активов и (или) обязательств банка публикуется:

248. Отсутствие письменного возражения от депозиторов и (или) кредиторов банка в течение какого периода рассматривается как согласие депозитора и (или) кредитора на передачу обязательств:

249. При проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) к банковским счетам которых имеются неисполненные требования, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, обременения по банковским счетам депозиторов, передаются банку-приобретателю:

250. Банк вправе передать банку-приобретателю обязательства перед депозиторами с имеющимися в банке их банковскими счетами (с сохранением индивидуальных идентификационных кодов), историей движения денег по ним, досье, сформированными при открытии и ведении банковских счетов, неисполненными требованиями, включая распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, а также решения (постановления) уполномоченных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, и обременениями по банковским счетам депозиторов, имеющимися в банке на момент передачи обязательств:

251. Передача активов и обязательств банка осуществляется:

252. Передаточный акт должен содержать сведения:

253. Вправе ли банк-приобретатель использовать банковскую информационную систему банка, передавшего активы и обязательства:

254. Сбор и обработка персональных данных клиентов банка, права (требования) и обязательства по которым передаются при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка в части либо в полном размере другому (другим) банку (банкам), осуществляются банком-приобретателем:

255. Операция по одновременной передаче от дочернего банка родительскому банку активов в части либо в полном размере и обязательств в полном размере, за исключением обязательств, связанных с размещением вкладов и полученными займами национального управляющего холдинга, и передаче от родительского банка дочернему банку сомнительных и безнадежных активов в части либо в полном размере проводится:

256. Требует ли уступка прав (требований) при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком внесения изменений и дополнений в договоры, заключенные родительским или дочерним банком с физическими и юридическими лицами, в части указания нового кредитора, залогодержателя:

257. Уступка прав (требований) при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком не требует согласия:

258. При проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств между родительским банком и дочерним банком, договор об одновременной передаче активов и обязательств (с приложением передаточного акта) предоставляется:

259. Если иное не предусмотрено договором, требует ли передача активов банка в виде прав (требований) согласия должника (должников):

260. Передача активов и обязательств банка, находящегося в процессе реструктуризации, осуществляется в рамках:

261. Участие в системе обязательного гарантирования депозитов является обязательным:

262. С даты заключения договора об одновременной передаче активов и обязательств кредитором (заимодателем) по банковским и иным операциям и видам деятельности признается:

263. Передача активов дочернего банка родительскому банку в виде акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, филиалов и представительств не требует получения родительским банком:

264. В переходный период после прекращения действия лицензии юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком, вправе без лицензии уполномоченного органа осуществлять следующие виды банковских операций:

265. Банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, в целях противодействия угрозам информационной безопасности, реализации превентивных мер и профилактики угроз информационной безопасности обеспечивает наличие системы управления информационной безопасностью, которая предусматривает:

266. В целях обеспечения информационной безопасности, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций предоставляют информацию об инцидентах информационной безопасности в:

267. В случае принятия решения уполномоченным органом о существенности инцидента информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах, при наличии угрозы стабильности финансовой и (или) платежной системы Республики Казахстан вправе направить информацию, в том числе содержащую банковскую тайну в:

268. Банк относится к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы при наличии признака:

269. Выявление уполномоченным органом фактов (сделок), достоверное отражение которых в финансовой и иной отчетности банка приведет к нарушению банком коэффициентов достаточности собственного капитала и (или) неисполнению им денежных обязательств и иных требований кредиторов денежного характера приводит к:

270. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения:

271. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения Национального Банка Республики Казахстан в течение:

272. С даты, указанной в решении уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, банк не вправе:

273. В течение какого периода банк может находиться в категории банков с неустойчивым финансовым положением:

274. Меры по урегулированию неплатежеспособного банка применяются в целях:

275. Какие меры вправе применить уполномоченный орган к неплатежеспособному банку в случае отнесения банка к категории неплатежеспособных банков:

276. В случае отнесения филиала банка-нерезидента Республики Казахстан к категории неплатежеспособных филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан уполномоченный орган применяет следующую меру:

277. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется при условии, что:

278. Государственное участие при урегулировании неплатежеспособного банка осуществляется после покрытия убытков за счет:

279. Вопросы о принятии мер по урегулированию неплатежеспособного банка, принудительная ликвидация которого несет системные риски финансовой системы, а также о государственном участии при урегулировании такого банка предварительно выносятся уполномоченным органом на рассмотрение:

280. Должна ли оценка (анализ) финансового и имущественного состояния банка предшествовать применению мер по урегулированию неплатежеспособного банка:

281.Уполнмоченный орган в течение семи календарных дней после получения решения совета директоров о реструктуризации банка:

282. Требуется ли согласие акционеров, депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка и иных заинтересованных лиц для применения уполномоченным органом мер по урегулированию неплатежеспособного банка?

283. В целях уведомления депозиторов и кредиторов, должников неплатежеспособного банка, а также иных заинтересованных лиц объявление о применении меры по урегулированию неплатежеспособного банка публикуется на казахском и русском языках:

284. На какие операции по банковским счетам клиентов и самого неплатежеспособного банка не распространяется мораторий на удовлетворение требований депозиторов и кредиторов в период действия консервации уполномоченным органом:

285. До какого момента стабилизационный банк по согласованию с уполномоченным органом вправе обменять ранее переданный ему актив на другой актив неплатежеспособного банка:

286. Кем восполняется разница в случае, если размер обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемых банку-приобретателю, превышает размер имущества неплатежеспособного банка:

287. Применение мер по урегулированию неплатежеспособного банка не может быть основанием для:

288. Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, конвертация) банков (банковских холдингов) может быть осуществлена:

289. Кем принимается решение о принудительной реструктуризации обязательств неплатежеспособного банка:

290. Подлежат ли принудительной реструктуризации обязательства неплатежеспособного банка перед лицами, требования которых не включаются в состав ликвидационной конкурсной массы:

291. Требуется ли решение общего собрания акционеров неплатежеспособного банка о дополнительном выпуске акций неплатежеспособного банка при конвертировании ценных бумаг и иных денежных обязательств неплатежеспособного банка в его простые акции:

292. Операция по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам) (далее - банк-приобретатель), осуществляется временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) на стадии консервации:

293. В течение какого периода уполномоченный орган, временная администрация по управлению банком (временный управляющий банком) (в случае ее (его) назначения уполномоченным органом) и (или) банк, в том числе по ходатайству кредиторов, по сделкам, совершенным неплатежеспособным банком или уполномоченным им лицом, вправе обратиться в суд с заявлением о признании сделок недействительными при наличии оснований недействительности сделок, предусмотренных законодательством РК:

294. Консервация банка осуществляется за счет средств:

295. Решение о проведении консервации банка публикуется уполномоченным органом:

296. С началом действия консервации и на ее срок:

297. Вправе ли временная администрация (временный управляющий банком) самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности банка:

298. Разрешено ли проведение зачета взаимных требований с кредитором, требования которого к банку, находящемуся в процессе консервации, возникают из договора (договоров) уступки права требования:

299. Кем осуществляется контроль за деятельностью временной администрации (временного управляющего банком):

300. В каком случае консервация банка прекращается:

301. Влечет ли прекращение консервации банка (в том числе и досрочное) связанное с оздоровлением его финансового положения и улучшением качества работы, отмену всех ограничений в отношении данного банка, установленных уполномоченным органом или временной администрацией (временным управляющим банком):

302. Может ли быть подвергнут консервации банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан:

303. Что из нижеперечисленного является основанием консервации банковского холдинга:

304. Консервация банковского холдинга осуществляется за счет средств:

305. Решение уполномоченного органа о проведении консервации может быть обжаловано акционерами (участниками) банковского холдинга:

306. Банк может быть ликвидирован

307. Комитет кредиторов создается в целях:

308. Допускается ли внесудебная процедура ликвидации несостоятельного банка по решению его кредиторов и самого банка:

309. Предоставляется ли возможность заключения мирового соглашения сторонами по делу о банкротстве банка:

310. В случае выявления отклонения мнения и выводов о финансовой отчетности и (или) прочей информации, связанной с финансовой отчетностью, в части признания активов, обязательств и условных обязательств банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, изложенных в аудиторском отчете, от результатов проверки, проведенной уполномоченным органом, уполномоченный орган вправе:

311. Копии отчета о проведении аудита по итогам финансового года должны быть представлены банками, банковскими холдингами и организациями, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, или аудиторскими организациями в уполномоченный орган в течение:

312. Аудит банковского холдинга и банка, в котором банковский холдинг имеет крупное участие, осуществляется:

313. Аудит организаций – резидентов Республики Казахстан, в которых банк является крупным участником, осуществляется:

314. Банковский холдинг, являющийся нерезидентом Республики Казахстан, представляет в уполномоченный орган копию аудиторского отчета и рекомендации аудиторской организации:

315. Аудит банков проводится с целью установления:

316. Уполномоченный орган в случае выявления рисков и недостатков в деятельности банка вправе потребовать от него проведения аудита:

317. Является ли обязательным проведение аудита иной информации:

318. Вправе ли юридическое лицо, ранее являвшееся дочерним банком сохранить слово «банк» в своем наименовании после прекращения действия лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг:

319. В целях обеспечения беспрерывности предоставления банковских услуг, банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обеспечивают работу:

320. Гарантированный уровень беспрерывности предоставления услуг клиентам устанавливается:

321. Кем устанавливаются требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков?

322. Неисполнение банком в течение десяти рабочих дней денежных обязательств и иных требований денежного характера перед депозиторами и кредиторами в связи с отсутствием или недостаточностью денег является основанием для:

323. Нарушение коэффициентов достаточности собственного капитала банка в виде их снижения до уровня ниже одной трети нормативных значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, является основанием для:

324. Порядок осуществления временной администрацией по управлению банком (временным управляющим банком) передачи активов и обязательств неплатежеспособного банка банку-приобретателю определяется:

325. Проведение операций по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку требует:

326. Требуется ли заключение новых договоров банковского счета банком-приобретателем с депозиторами неплатежеспособного банка при проведении операций по одновременной передаче активов и обязательств неплатежеспособного банка другому банку (другим банкам):

327. Назначение уполномоченным органом временной администрации по управлению банком или временного управляющего банком при установлении режима консервации устанавливается на срок:

328. На каком из следующих оснований производится отказ в выдаче разрешения на открытие банка:

329. План мероприятий по конвертации банка в исламский банк должен содержать детальное описание следующих мероприятий, включая сроки их реализации:

330. Банк обязан в течение тридцати календарных дней с даты государственной перерегистрации в Государственной корпорации «Правительство для граждан», но не позднее тридцати рабочих дней до окончания срока конвертации, указанного в разрешении уполномоченного органа, обратиться в уполномоченный орган с заявлением:

331. Вправе ли банк-резидент Республики Казахстан без согласия уполномоченного органа открывать свои обособленные подразделения - филиалы и представительства:

332. Уполномоченный орган относит банк к категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, при наличии любого из следующих признаков:

333. Банк в течение тридцати рабочих дней с даты учетной регистрации своего филиала и представительства в Государственной корпорации «Правительство для граждан» обязан письменно уведомить уполномоченный орган об их открытии с приложением:

334. Требуется ли согласие местных представительных и исполнительных органов на закрытие филиала банка на территории Республики Казахстан:

335. Решение уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением доводится до сведения банка в течение:

336. С даты, указанной в решении уполномоченного органа об отнесении банка к категории банков с неустойчивым финансовым положением, банк не вправе:

337. При каком условии банк-резидент Республики Казахстан вправе открыть филиал за пределами Республики Казахстан:

338. Вправе ли банк-нерезидент Республики Казахстан открыть свое представительство:

339. Банк, отнесенный к категории банков с неустойчивым финансовым положением, и его крупные участники, банковский холдинг обязаны принять меры:

340. Для осуществления центральным депозитарием переводных операций (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег), указанному юридическому лицу требуется лицензия уполномоченного органа на:

341. Требуется ли лицензия уполномоченного органа на проведение Банком развития Казахстан переводных операций (выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег):

342. Разрешается ли юридическим лицам, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, заниматься иными видами деятельности (операциями):

343. Право на проведение операций по приему депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц предоставляется следующим банкам:

344. Допускается ли банкам создание или участие в деятельности некоммерческих организаций:

345. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии банка на проведение всех или отдельных банковских операций вступает в силу:

346. Операции по банковским счетам физического и юридического лица приостанавливаются в случаях и порядке, предусмотренных:

347. Не является разглашением банковской тайны:

348. С даты лишения банка лицензии на проведение всех банковских операций:

349. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника в следующих случаях:

350. Организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, вправе:

351. Вправе ли организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, получать займы от Национального Банка Республики Казахстан:

352. Какие виды взносов предусмотрены для уплаты банком-участником системы обязательного гарантирования депозитов:

353. Банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов вправе:

354. В течение какого срока с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций временная администрация, назначаемая в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций обязана представить организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, реестр депозиторов по гарантируемым депозитам, а также расчет гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам, составленные на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций?

355. Лишение уполномоченным органом банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов лицензии на прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц либо лицензии на проведение всех банковских операций является основанием для:

356. Основаниями для исключения банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов являются:

357. Обязательства организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не прекращаются при исключении банка-участника из системы обязательного гарантирования депозитов:

358. Ипотечная организация вправе осуществлять следующие виды деятельности:

359. Право ипотеки возникает с момента:

360. Ипотечное свидетельство является ордерной ценной бумагой, удостоверяющей право ее законного владельца на:

361. Последующая передача ипотечного свидетельства другим владельцам подразумевает:

362. Действие ипотечного свидетельства прекращается, в том числе:

363. Вправе ли залогодержатель удовлетворить свои требования в случае неисполнения должником обеспеченного ипотекой обязательства во внесудебном порядке:

364. В случае если предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения, указанное является основанием для:

365. За счет каких средств возмещаются произведенные залогодержателем расходы, связанные с реализацией ипотеки:

366. В случае если в ипотечном договоре не определено доверенное лицо, организующее торги на заложенное имущество, оно назначается:

367. В случае если предметом ипотеки является недвижимое имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества:

368. До проведения торгов заложенного имущества должны быть выполнены следующие процедуры:

369. Кто имеет право участвовать в торгах по заложенному имуществу:

370. Банку, созданному в результате добровольной реорганизации микрофинансовой организации в форме конвертации в банк, запрещается:

371. На каких условиях Национальный оператор почты осуществляет отдельные виды банковских операций:

372. Кому предоставляется банками информация по банковским гарантиям и поручительствам:

373. Возможно ли по договору банковского займа выполнение обязательств заемщика принятием в счет долга вещей, определенных родовыми признаками:

374. Допускается ли банкам выдача займов, обеспеченных акциями, эмитентом которых является данный банк:

375. Вправе ли банк потребовать досрочного возврата всей оставшейся части предмета займа:

|  |  |
| --- | --- |
| 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?