**Задание №1. Тесты (20 баллов)**

1. **Какие операции банка относятся к банковским операциям?**
2. принятие векселя на инкассо;
3. выпуск собственных облигаций;
4. принятие платежных поручений на инкассо;
5. домициляция векселя.
6. **Какой вид банковского риска, представляет собой вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями?**
7. операционный риск;
8. риск ликвидности;
9. инфляционный риск;
10. кредитный риск.
11. **В обязанности какого работника страховой (перестраховочной) организации входят рассмотрение заявления по страховой выплате и оценка ущерба от страхового случая?**
12. сюрвейер;
13. андеррайтер;
14. агент;
15. аджастер.
16. **Страхование, при котором одним договором страхования охватывается несколько застрахованных, являющихся одновременно выгодоприобретателями.**
17. перестрахование;
18. сострахование;
19. групповое страхование;
20. взаимное страхование.
21. **Ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов, не должен превышать:**
22. 50-кратный минимальный размер пенсии;
23. 50-кратный размер месячного расчетного показателя;
24. 50-кратный размер прожиточного минимума;
25. 50-кратный минимальный размер заработной платы.

**6.** **Основным отличием одного юридического лица от других юридических лиц:**

а) наименование юридического лица;

б) использование юридическим лицом логотипа;

в) его юридический адрес;

г) наличие печати и самостоятельного баланса.

**7. Главный документ, закрепляющий основные права и обязанности:**

1. заключенный договор;
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан;
3. Указ Президента Республики Казахстан;
4. Конституция Республики Казахстан.

**8. Гражданские права и обязанности возникают из:**

1. событий, причинения вреда, договоров;
2. судебных решений, договоров, вступления в брак, совершения преступлений;
3. договоров и иных сделок, нарушения правил дорожного движения, трудовых договоров, сделок;
4. создания изобретений, поступления на государственную службу.

**9. Государственная перерегистрация юридического лица производится в случае:**

1. изменения видов экономической деятельности;
2. в случае увеличения уставного капитала;
3. изменения места нахождения структурного подразделения;
4. изменения состава участников.

**10. Служебная и коммерческая тайна:**

1. сведения о налоговой задолженности юридического лица;
2. информация о юридическом лице и сведения о его участниках;
3. информация, которая имеет коммерческую ценность и к ней нет свободного доступа;
4. любая информация, которую гражданин обещал хранить втайне.

**11. Имущество, которое не может быть разделено без изменения его хозяйственного назначения (функций):**

1. главная вещь и принадлежность;
2. комплексное имущество;
3. неделимое имущество;
4. сложная вещь.

12. **Ценная бумага, подтверждающая принадлежность удостоверенных ею прав предъявителю ценной бумаги, это:**

1. предъявительская ценная бумага;
2. ордерная ценная бумага;
3. именная ценная бумага;
4. грамота.

13. **Личные неимущественные блага и права:**

1. неотчуждаемы;
2. могут быть внесены в качестве вклада в уставной капитал товарищества с ограниченной ответственностью;
3. не подлежат защите, так как не имеют объективной формы и рыночной стоимости;
4. могут быть переданы только при наличии договора.

14. **Сделки совершаются:**

1. устно или в нотариальной форме;
2. устно или в письменной форме;
3. устно или в письменной форме (простой или нотариальной);
4. в любом случае в простой письменной или нотариальной форме.

**15. Передоверие представителем совершения порученных ему действий:**

1. невозможно;
2. возможно, если это предусмотрено доверенностью;
3. возможно при коммерческом представительстве;
4. возможно, если это предусмотрено доверенностью, а также в иных случаях, предусмотренных законом.

**16. Третьи лица вправе считать подлинной доверенность:**

1. в случае, если доверитель обещает ее выдать в будущем;
2. если поверенный перескажет ее содержание а доверитель подтвердит;
3. если поверенный перескажет ее содержание;
4. если она направлена по факсимильной и иной связи.

17. **Перемена лиц в обязательстве:**

1. увеличивает срок исковой давности пропорционально времени перемены лиц в обязательстве;
2. не влечет изменения срока исковой давности и порядка его исчисления;
3. изменение срока исковой давности определяется сторонами;
4. служит основанием отмены старого срока исковой давности и течения нового срока исковой давности.

**18. Распоряжение имуществом, находящимся в долевой собственности:**

1. каждым участником самостоятельно, с соблюдением права преимущественной покупки;
2. по согласию всех ее участников, с разрешения местных исполнительных органов;
3. осуществляется лицом, у которого большая доля в имуществе;
4. осуществляется по согласию всех участников.

**19. Обязательство прекращается:**

1. уплатой неустойки;
2. заменой кредитора;
3. частичным исполнением;
4. исполнением

**20. Принятие предложения лицом, согласившимся заключить с ним договор на определенных условиях, называется:**

1. реституцией;
2. акцептом;
3. виндикацией;
4. офертой

**Задача 1 (20 баллов)**

В целях расчёта собственного капитала и анализа его достаточности для несистемообразущего банка Департамент учета и отчетности АО «Банк Tetra» подготовил следующую информацию за отёчный период:

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Значение, млн тенге** |
| Основной капитал с учетом корректировок за минусом инвестиций и регуляторных корректировок | 9 800 |
| Добавочный капитал с учетом корректировок за минусом инвестиций и регуляторных корректировок | 2 000 |
| Субординированный долг в национальной валюте | 800 |
| Выкупленный собственный субординированный долг банка | 100 |
| Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций | 400 |
| Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска | 46 000 |
| Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения | 2 000 |
| Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости | 4 000 |
| Риск по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов | 12 000 |
| Операционный риск | 4 000 |
| Провизии, сформированные и отраженные в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО | 7 000 |
| Инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), взятые в размере суммы превышения 10% основного капитала. | 400 |

**Задание1 (12 баллов)**

1. Рассчитайте величину собственного капитала банка.
2. Определите значение активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска, если значение коэффициента приведения равно 12,5.
3. Определите значение коэффициентов достаточности основного капитала (к1), капитала первого уровня (к1-2) и собственного капитала (к2).
4. Выполняет ли банк нормативы по минимальному размеру собственного капитала и коэффициентами достаточности? Сравните фактические значения данных показателей с нормативными.

**Задание 2 (4 балла)**

1. Определите статус крупного участника банка.

**Задание 3 (4 балла)**

1. Что относится к рекомендательным мерам надзорного реагирования на финансовом рынке?

**РЕШЕНИЕ к Заданию 1:**

1. Рассчитаем величину собственного капитала банка

$$Капитал 1-го уровня=9800+2000=11800 млн тенге$$

$$Капитал 2-го уровня=800-100-400=300 млн тенге$$

$$Собственный капитал=11800+300-400=11700 млн тенге$$

1. Определим значение активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска

$$\left(2000+4000+12000\right)\*12,5=225 000 млн тенге$$

1. Определим значение коэффициентов достаточности основного капитала (к1), капитала первого уровня (к1-2) и собственного капитала (к2)

$$к1=\frac{9800}{46000+225000+4000-7000}х100\%=3,7\%$$

$$к1-2=\frac{11800}{46000+225000+4000-7000}х100\%=5,3\%$$

$$к2=\frac{11700}{46000+225000+4000-7000}х100\%=4,4\%$$

1. Фактическое значение собственного капитала (11700 млн. тенге) больше нормативного минимального значения, равного 10 000 млн. тенге. Норматив выполняется.

Фактическое значение к1 (3,7%) меньше нормативного минимального значения, равного 5,5%. Норматив не выполняется.

Фактическое значение к1-2 (5,3%) меньше нормативного минимального значения, равного 6,5%. Норматив не выполняется.

Фактическое значение к2 (4,4%) меньше нормативного минимального значения, равного 8,0%. Норматив не выполняется.

**ОТВЕТ к Заданию 2:**

1. Крупный участник банка - физическое или юридическое лицо (за исключением случаев, когда таким владельцем является государство или национальный управляющий холдинг, организация, специализирующаяся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, дочерние организации Национального Банка Республики Казахстан, а также случаев, предусмотренных настоящим Законом), которое в соответствии с письменным согласием уполномоченного органа может владеть прямо или косвенно десятью или более процентами размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных банком) акций банка или иметь возможность:
* голосовать прямо или косвенно десятью, или более процентами голосующих акций банка;
* оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора либо иным образом в порядке, определяемом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

**ОТВЕТ к Заданию 3:**

1. Рекомендательные меры надзорного реагирования включают:
* уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях с доведением (при необходимости, определяемой уполномоченным органом) данной информации до сведения отдельных органов банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, организации, входящей в состав банковского конгломерата, крупного участника банка, банковского холдинга;
* предоставление рекомендаций уполномоченного органа по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений;
* предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления уполномоченным органом недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

**Задача 2 (20 баллов)**

Жаксыбаев Д. 12 декабря 2019 года выдает своей дочери от первого брака Токтыбаевой Алме доверенность на право распоряжения всем принадлежащим ему имуществом. 24 декабря 2019 года Жаксыбаев в состоянии комы госпитализирован в больницу. 25 декабря 2019 года Алма совершает у нотариуса договор купли-продажи на имущество ее отца в пользу своего двоюродного брата по линии матери. Согласно свидетельству о смерти, Жаксыбаев Д. умер 27 декабря 2019 года.

1 марта 2020 года наследники Жаксыбаева обратились к нотариусу с заявлением о выдаче свидетельства о наследстве. Однако, им стало известно что за Жаксыбаевым Д. никого имущества не числится. В суде выяснилось, что все имущество массово было продано в период, когда доверитель находился в недееспособном состоянии и не мог понимать значение своих действий и руководить ими, а сама сделка между Алмой и ее двоюродным братом является недобросовестным соглашением между покупателем и поверенным лицом. Вырученные от продажи имущества денежные средства не передавались ни отцу ни его близким, а регистрация права собственности на все имущество произошла после смерти Жаксыбаева.

**Задание 1**

1. Какие сделки могут быть признаны недействительными?
2. Какие действия должны произвести стороны при признании сделки недействительной?

**Задание 2**

1. Что такое дееспособность?
2. На основании какого документа действует представитель?

**Задание 3**

1. Что означает право собственности?

**ОТВЕТ на Задание 1**

1. Сделки, содержание которых не соответствуют требованиям законодательства, а также сделки, совершенные с целью, заведомо противоречащей основам правопорядка, являются оспоримыми и могут быть признаны судом недействительными, если законодательными актами Республики Казахстан не установлено иное.
2. При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а при невозможности возврата в натуре (в том числе, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) – возместить стоимость подлежащего возврату имущества, стоимость пользования имуществом, выполненных работ или оказанных услуг в деньгах, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законодательными актами Республики Казахстан.

**ОТВЕТ на Задание 2**

1. Дееспособность это способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность) возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста
2. Представитель действует на основании доверенности, определяющей объем его полномочий на осуществление действий от имени и в интересах доверителя.

**ОТВЕТ на Задание 3**

1. Право собственности есть признаваемое и охраняемое законодательными актами право субъекта по своему усмотрению владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом.

**Задача 3 (20 баллов)**

Прокурор обратился в суд с иском к ТОО «Береке Сервис» и ТОО «Строй Сервис» о признании недействительным заключенного между ними договора на оказание услуг на сумму 70 000 000 тенге. Согласно платежных поручений установлено что в течение 14 дней после заключения договора, со стороны ТОО «Береке Сервис» в пользу ТОО «Строй Сервис» произведена оплата по договору в полном объеме.

В судебном заседании директор ТОО «Строй Сервис» утверждала что, от имени своего юридического лица никому доверенностей не выдавала, никаких сделок не заключала и никаких финансовых документов по деятельности ТОО «Строй Сервис», в том числе договоры, счет-фактуры, акты выполненных работ, акты приема-передачи, накладных на отпуск товаров и другие документы не подписывала.

Для разрешения спора по существу, судом было установлено провести почерковедческую экспертизу. В ходе рассмотрения иска выяснилось что договор и акты выполненных работ от имени ТОО «Строй Сервис» подписаны его директором и скреплены печатью юридического лица. Однако, в договоре и актах выполненных работ подписи директора ТОО «Строй Сервис» выполнены другим лицом, с подражанием ее подлинной подписи.

**Задание 1**

1. В каких случаях сделка может быть признана недействительной?
2. Какие действия должны совершить стороны при признании сделки недействительной?
3. Кем и в какие сроки может быть предъявлено требование о признании сделки недействительной?

**Задание 2**

1. В какой форме могут быть совершены сделки?
2. Каковы последствия несоблюдения письменной формы сделки?

**Задание 3**

1. Укажите максимальный срок действия доверенности?

**ОТВЕТ на Задание 1**

1. Сделки могут быть признаны недействительными при нарушении требований, предъявляемых к форме, содержанию и участникам сделки, а также к свободе их волеизъявления, а также в случаях, если содержание сделки не соответствует требованиям законодательства, или если сделка совершена с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности.
2. При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а при невозможности возврата в натуре (в том числе, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) - возместить стоимость подлежащего возврату имущества, стоимость пользования имуществом, выполненных работ или оказанных услуг в деньгах.
3. Сделка может быть признана недействительной по иску заинтересованных лиц, надлежащего государственного органа либо прокурора. Заинтересованным лицом является лицо, права и законные интересы которого нарушены или могут быть нарушены в результате совершения указанной сделки. Исковая давность по спорам, связанным с недействительностью сделки, составляет год со дня прекращения насилия или угрозы, под влиянием которых была совершена сделка, либо со дня, когда лицо узнало или должно было узнать об иных обстоятельствах, являющихся основанием для признания сделки недействительной.

**ОТВЕТ на Задание 2**

1. Сделки совершаются устно или в письменной форме (простой или нотариальной). Сделка, для которой законодательством или соглашением сторон не установлена письменная (простая либо нотариальная) или иная определенная форма, может быть совершена устно, в частности все сделки, исполняемые при самом их совершении.
2. Несоблюдение простой письменной формы сделки, не влечет ее недействительности, но лишает стороны права в случае спора подтверждать ее совершение, содержание или исполнение свидетельскими показаниями, при этом, стороны вправе подтверждать совершение, содержание или исполнение сделки письменными или иными доказательствами.

**ОТВЕТ на Задание 3**

1. Доверенность может быть выдана на срок не более трех лет. Если в доверенности указан более длительный срок, она действительна в течение трех лет, а если в ней срок действия не указан - в течение одного года со дня выдачи. Доверенность, в которой не указана дата ее выдачи, является ничтожной.

**Задача 4 (20 баллов)**

ТОО «Саквояж» обратилось с заявлением в суд о признании его  банкротом с возбуждением конкурсного производства, мотивируя свои требования тем, что решением единственного участника Товарищества было принято решение о банкротстве, в связи с финансовой несостоятельностью. Из заявления следует что в связи со сложившимися трудными финансовыми условиями, Товарищество стало финансово не состоятельно и фактически бездействует с начала 2013 года, а так же что у Товарищества имеются не погашенные обязательства перед Банком по договорам займа на общую сумму в размере 350 000 000 долларов США.

В силу сложившихся неблагоприятных для Товарищества обстоятельств, обязательства перед Банком надлежащим образом не исполнены, в связи с чем, между Банком и Товариществом подписано соглашение об отступном, согласно которому, Банк принял от Товарищества имущество предоставленное в качестве залога по договорам залога. Однако, за Товариществом перед Банком по другим договорам займа остались не покрытыми обязательства в размере 50 000 000 долларов США.

После передачи вышеуказанного имущества в собственность Банку, за Товариществом какого-либо движимого и недвижимого имущества и активов не имеется, что дает основание сделать вывод о неплатёжеспособности предприятия и его неспособности ни в настоящее время, ни в будущем улучшить финансовое положение и продолжать осуществлять деятельность.

**Задание 1**

1. Что такое банкротство?
2. Какие последствия влечет признание должника банкротом?

**Задание 2**

1. Как должны исполняться обязательства?
2. Что такое отступное?

**Задание 3**

1. Каковы особенности договора банковского займа?

**ОТВЕТ на Задание 1**

1. Банкротство – признанная решением суда несостоятельность должника, являющаяся основанием для его ликвидации.
2. Признание судом юридического лица банкротом влечет его ликвидацию. Деятельность юридического лица-банкрота считается прекращенной с момента исключения его из Национального реестра бизнес-идентификационных номеров.

**ОТВЕТ на Задание 2**

1. Обязательство должно исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.
2. Отступное- такое исполнение обязательства, согласно которому, обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются по соглашению сторон.

**ОТВЕТ на Задание 3**

1. Договор банковского займа имеет следующие особенности:

- по договору банковского займа в качестве заимодателя выступают банк, имеющий лицензию на банковские заемные операции;

- предметом договора банковского займа являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем;