

**Экзаменационные вопросы  
по специализированному квалификационному экзамену  
для специалистов финансового рынка по деятельности  
негосударственных пенсионных фондов  
по негосударственному пенсионному обеспечению,  
обязательному пенсионному страхованию и досрочному  
негосударственному пенсионному обеспечению  
(экзамен седьмой серии)<sup>1</sup>**

**Глава I. Основные положения, связанные с деятельностью негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.**

Код вопроса 1.1.1

Негосударственный пенсионный фонд – это:

Ответы:

- A. Особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения
- B. Особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является только деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию
- C. Организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование.
- D. Особая организационно-правовая форма коммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является только деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию

Код вопроса 1.1.2

Основным видом деятельности НПФ является:

Ответы:

- A. Доверительное управление активами
- B. Извлечение прибыли участниками и вкладчиками НПФ
- C. Государственное пенсионное обеспечение
- D. Негосударственное пенсионное обеспечение

Код вопроса 1.1.3

Договор негосударственного пенсионного обеспечения - это

Ответы:

- A. Соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам
- B. Соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать вкладчику (вкладчикам) фонда негосударственную пенсию

---

<sup>1</sup> Правильный ответ отмечен знаком «=», за выбор правильного ответа на вопрос соискатель получает то количество баллов, которое соответствует второму порядку кода вопроса.

С. Соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию

Д. Соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым участник обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать вкладчику (вкладчикам) фонда негосударственную пенсию

Код вопроса 1.1.4

Договор об обязательном пенсионном страховании – это:

Ответы:

А. Соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию

В. Соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица.

С. Соглашение между НПФ и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым ПФР обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии или выплаты его правопреемникам

Д. Соглашение между НПФ и вкладчиком НПФ, в соответствии с которым участник обязуется уплачивать пенсионные взносы в НПФ, а НПФ обязуется выплачивать вкладчику (вкладчикам) фонда негосударственную пенсию

Код вопроса 1.1.5

Вкладчик- это:

Ответы:

А. Физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии

В. Физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Пенсионный фонд РФ

С. Физическое или юридическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии

Д. Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ

Код вопроса 1.1.6

Участник – это:

Ответы:

А. Физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии

В. Физическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Пенсионный фонд РФ

С. Физическое или юридическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии

Д. Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ

Код вопроса 1.1.7

Страхователь – это:

Ответы:

А. Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ

В. Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ

С. Физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица

Д. Физическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу вкладчика или участника

Код вопроса 1.1.8

Застрахованное лицо – это:

Ответы:

А. Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в НПФ

В. Физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании

С. Физическое или юридическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы

Д. Физическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу вкладчика или участника

Код вопроса 1.1.9

Пенсионный взнос – это:

Ответы:

А. Денежные средства, уплачиваемые участником в пользу вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора

В. Денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора

С. Индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд

Д. Индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые участником в пользу вкладчика в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд

Код вопроса 1.1.10

Страховой взнос – это:

Ответы:

А. Денежные средства, уплачиваемые участником в пользу вкладчика в соответствии с условиями пенсионного договора

В. Денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора

С. Индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд

Д. Индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые участником в пользу вкладчика в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд

Код вопроса 1.1.11

Негосударственная пенсия – это:

Ответы:

А. Денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора

В. Денежные средства, регулярно выплачиваемые вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора

С. Ежеквартальная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации

Д. Ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации

Код вопроса 1.1.12

Накопительная пенсия - это:

Ответы:

А. Денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора

В. Денежные средства, регулярно выплачиваемые вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора

С. Ежеквартальная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации

Д. Ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с Федеральным законом «О накопительной пенсии», Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и договором об обязательном пенсионном страховании

Код вопроса 1.1.13

Пенсионная схема – это:

Ответы:

А. Ежегодная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая НПФ застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы

В. Совокупность условий, определяющих порядок уплаты только пенсионных взносов

С. Совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

Д. Ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы

Код вопроса 1.2.14

Пенсионные основания - это:

I. Основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии;

II. Основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной пенсии

III. Основания приобретения застрахованным лицом права на компенсацию в случае расторжения договора поручения;

IV. Основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии.

Ответы:

A. Верно I и II

B. Верно I, IV

C. Верно I, II, III

D. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.15

Пенсионные резервы – это:

Ответы:

A. Совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для исполнения НПФ обязательств перед вкладчиками в соответствии с пенсионными договорами

B. Совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед вкладчиками или участниками в соответствии с пенсионными договорами

C. Совокупность средств, находящихся в собственности НПФ и предназначенных для исполнения НПФ обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами

D. Совокупность средств, находящихся в собственности управляющей компании и предназначенных для исполнения НПФ обязательств перед вкладчиками или участниками в соответствии с пенсионными договорами

Код вопроса 1.2.16

Пенсионные накопления – это:

I. Совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с законодательством РФ;

II. Совокупность средств, находящихся в собственности НПФ;

III. Совокупность средств, предназначенных для исполнения обязательств НПФ перед вкладчиками в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;

IV. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей", находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и формируемых в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»

Ответы:

A. Верно I, II, IV

B. Верно I, IV

C. Верно I, II, III

D. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.17

Инвестиционный портфель НПФ по обязательному пенсионному страхованию – это:

Ответы:

- А. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)
- В. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного НПФ
- С. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от нескольких НПФ
- Д. Активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)

Код вопроса 1.1.18

Инвестиционный портфель управляющей компании – это:

Ответы:

- А. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)
- В. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от одного НПФ
- С. Активы, сформированные за счет средств пенсионных накоплений, полученных управляющей компанией в доверительное управление от нескольких НПФ
- Д. Активы, сформированные за счет средств пенсионных резервов, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании (управляющим компаниям)

Код вопроса 1.2.19

Результатом размещения пенсионных резервов являются:

- I. Дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам;
- II. Чистый финансовый результат от реализации активов;
- III. Чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости пенсионных резервов за счет переоценки на отчетную дату;
- IV. Другие виды доходов от операций по размещению пенсионных резервов.

Ответы:

- А. Верно I, II, III
- В. Верно I, II
- С. Верно I, II и IV
- Д. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.2.20

Результатом инвестирования средств пенсионных накоплений

- I. Дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам, а также по банковским депозитам;
- II. Чистый финансовый результат от реализации активов;
- III. Чистый финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
- IV. Другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных резервов.

Ответы:

- А. Верно I, II, III
- В. Верно I, II
- С. Верно I, II и IV
- Д. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.21

Правила НПФ – это:

Ответы:

- А. Документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФом обязательств по пенсионным договорам (страховые правила фонда)

- В. Документы, определяющие порядок и условия исполнения НПФом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (пенсионные правила фонда)
- С. Документы, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда)
- Д. Документы, определяющие только условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам (пенсионные правила фонда), договорам об обязательном пенсионном страховании (страховые правила фонда)

Код вопроса 1.1.22

Укажите НЕверное утверждение:

Ответы:

- А. Раскрытие информации НПФом - обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение
- В. Распространение информации о НПФ - действия, направленные на получение такой информации неопределенным кругом лиц или передачу такой информации неопределенному кругу лиц
- С. Предоставление НПФом информации - действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц
- Д. Раскрытие информации НПФом - обеспечение доступности информации ограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение

Код вопроса 1.2.23

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию являются:

- I. НПФы;
- II. Пенсионный фонд Российской Федерации;
- III. Специализированные депозитарии;
- IV. Вкладчики;
- V. Участники;
- VI. Застрахованные лица;
- VII. Брокеры;
- VIII. Страхователи.

Ответы:

- А. Верно все, кроме II и III
- В. Верно все, кроме II и VII
- С. Верно все, кроме VII
- Д. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.2.24

Устав НПФ содержит:

- I. Полное фирменное наименование фонда, содержащее слова "негосударственный пенсионный фонд", и сокращенное фирменное наименование фонда, содержащее аббревиатуру "НПФ";
- II. Указание на исключительный характер деятельности фонда;

III. Указание на максимальную долю от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемую в состав собственных средств фонда;

IV. Указание на формирование попечительского совета фонда с включением в его состав вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей).

V. Размер Уставного капитала НПФ

Ответы:

- A. Верно все, кроме V
- B. Верно все, кроме IV
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.25

В соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» НПФ должен:

- I. Разрабатывать правила фонда;
- II. Заключать пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры досрочного негосударственного пенсионного обеспечения
- III. Аккумулировать пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений;
- IV. Вести пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;
- V. Вести пенсионные счета накопительной пенсии

Ответы:

- A. Верно все, кроме V
- B. Верно все, кроме IV
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 1.1.26

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- A. Фонд вправе размещать средства пенсионных резервов как самостоятельно, так и через управляющие компании в соответствии с договорами доверительного управления
- B. У управляющей компании возникает право собственности в отношении переданных ей пенсионных резервов
- C. Самостоятельно фонд вправе размещать средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений только в надежные объекты размещения, перечень которых регламентирован государством (в частности, в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты, недвижимость)
- D. Негосударственная пенсия – это денежные средства, регулярно выплачиваемые вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора

Код вопроса 1.1.27

Управляющая компания - это:

Ответы:

- A. Юридическое лицо, созданное в любой организационно-правовой форме
- B. Только акционерное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

С. Акционерное общество или общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Д. Только общество с ограниченной ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Код вопроса 1.2.28

Инвестиционная декларация, являющаяся неотъемлемой частью договора доверительного управления (ДУ) содержит:

I. Указание цели инвестирования средств пенсионных накоплений или размещения средств пенсионных резервов;

II. Описание инвестиционной политики управляющей компании, перечень активов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений или размещены средства пенсионных резервов;

III. Описание рисков, связанных с таким инвестированием или размещением;

IV. Требования к структуре активов.

Ответы:

А. Верно все, кроме I

В. Верно все, кроме II

С. Верно все, кроме III

Д. Верно все вышеперечисленное

## **Глава II. Организационно-экономические и управленческие основы деятельности негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса 2.1.1

Учредительные документы фонда - это:

Ответы:

А. Учредительный договор

В. Устав

С. Правила фонда

Д. Пенсионный договор

Код вопроса 2.1.2

Право на имущество, переданное фонду учредителем (-ями) является собственностью:

Ответы:

А. Учредителя (-ей)

В. Вкладчиков

С. Фонда

Д. Государства

Код вопроса 2.1.3

Что входит в состав собственного имущества фонда:

I. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности;

II. Пенсионные резервы;

III. Пенсионные накопления;

IV. Пенсионные выплаты.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все кроме IV
- C. Все кроме II
- D. Все кроме I и IV

Код вопроса 2.1.4

Органы управления фондом:

- I. Ревизионная комиссия;
- II. Совет директоров (наблюдательный совет);
- III. Единоличный исполнительный орган;
- IV. Попечительский совет фонда.

Ответы:

- A. I и II
- B. II и III
- C. I, II и III
- D. Все перечисленное

Код вопроса 2.1.5

Негосударственный пенсионный фонд может быть создан:

- I. Путем его учреждения юридическими лицами
- II. Путем его учреждения физическими лицами
- III. Путем реорганизации существующего негосударственного пенсионного фонда

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. Все кроме III
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.6

Учредительными документами негосударственного пенсионного фонда являются:

Ответы:

- A. Решение учредителя
- B. Учредительный договор
- C. Устав
- D. Устав и учредительный договор

Код вопроса 2.1.7

Устав негосударственного пенсионного фонда в обязательном порядке должен содержать:

- I. Указание на исключительный характер деятельности фонда;
- II. Структуру и компетенцию органов управления общества и порядок принятия ими решений;
- III. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, в том числе перечень вопросов, решение по которым принимается органами управления общества квалифицированным большинством голосов или единогласно;
- IV. Указание на максимальную долю от доходов, полученных фондом от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемую в состав собственных средств фонда;

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. Все кроме III

D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.8

Решение о государственной регистрации (об отказе в государственной регистрации) негосударственного пенсионного фонда принимает:

Ответы:

- A. ФНС России
- B. Минздравсоцразвития России
- C. Банк России
- D. Пенсионный фонд Российской Федерации

Код вопроса 2.1.9

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- A. Учредители (учредитель) не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда;
- B. Учредители (учредитель) имеют права распоряжения и пользования в отношении переданного фонду имущества;
- C. Фонд не имеет прав на переданное фонду учредителями (учредителем) имущество, которое является собственностью учредителей (учредителя) фонда;
- D. Право учредителей (учредителя) на собственность переданного в фонд имущество регулируется уставом фонда.

Код вопроса 2.1.10

Уставный капитал в период с 01.01.2015 по 01.01.2020 на день подачи фондом документов в Банк России для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, должен составлять не менее:

Ответы:

- A. 3 млн. руб.
- B. 120 млн. руб.
- C. 50 млн. руб.
- D. 100 млн. руб.

Код вопроса 2.1.11

Уставный капитал на день подачи фондом документов в Банк России для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, должен быть внесен:

Ответы:

- A. Денежными средствами;
- B. Государственными ценными бумагами Российской Федерации;
- C. Государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации, допущенными к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- D. Денежными средствами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Код вопроса 2.1.12

Укажите органы управления фонда в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»:

- I. Общее собрание акционеров;
- II. Совет фонда;
- III. Совет директоров;
- IV. Президент фонда.

Ответы:

- A. Только I
- B. I и III
- C. II и IV
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.13

Укажите органы управления фонда в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»:

- I. Общее собрание акционеров;
- II. Общее собрание членов некоммерческой организации;
- III. Единоличный исполнительный орган;
- IV. Исполнительный директор фонда.

Ответы:

- A. I и III
- B. Только III
- C. III и IV
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.14

Укажите, какие из перечисленных органов управления и контроля за деятельностью фонда всегда должны быть коллегиальными?

- I. Совет директоров;
- II. Исполнительный орган фонда;
- III. Попечительский совет фонда.

Ответы:

- A. I и III
- B. Только I
- C. Только II
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.15

Укажите, какие из перечисленных органов управления и контроля за деятельностью фонда могут быть единоличными?

- I. Совет фонда;
- II. Единоличный исполнительный орган;
- III. Попечительский совет фонда.

Ответы:

- A. I и III
- B. Только I
- C. Только II
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.16

Какие из перечисленных функций относятся к функциям фонда?

- I. Заключает пенсионные договоры и договоры об обязательном пенсионном страховании;
- II. Производит назначение и осуществляет выплаты негосударственных пенсий участникам;
- III. Формирует пенсионные резервы, организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- IV. Осуществляет самостоятельно инвестирование средств пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. I и II
- B. Все кроме IV
- C. III и IV
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.17

Какие из перечисленных функций НЕ относятся к функциям фонда?

- I. Организует инвестирование средств пенсионных накоплений;
- II. Рассматривает отчеты управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария о финансовых результатах деятельности по размещению средств пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- III. Организует размещение средств пенсионных резервов и размещает пенсионные резервы;
- IV. Осуществляет хранение сертификатов ценных бумаг, осуществляет учет прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. I и II
- B. Все кроме IV
- C. III и IV
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 2.1.18

Укажите, в какой из перечисленных органов управления и контроля за деятельностью фонда в обязательном порядке должны входить полномочные представители вкладчиков, участников и застрахованных лиц?

- I. Совет директоров;
- II. Исполнительная дирекция фонда;
- III. Попечительский совет;
- IV. Ревизионная комиссия.

Ответы:

- A. I и II
- B. III и IV
- C. Только III
- D. Во все перечисленные.

Код вопроса 2.1.19

Какое количество голосов должно быть у вкладчиков, участников и застрахованных лиц (их представителей) при принятии решений попечительским советом фонда?

Ответы:

- A. Не менее трех четвертей голосов
- B. Не менее двух третей голосов
- C. Не менее одной трети голосов

Код вопроса 2.1.20

Укажите для каких органов управления и контроля за деятельностью фонда в обязательном порядке должны быть утверждены общим собранием акционеров фонда отдельные положения об их деятельности.

- I. Исполнительный орган фонда;
- II. Попечительский совет;
- III. Бухгалтерия (главный бухгалтер) фонда.

Ответы:

- A. I и II
- B. II и III
- C. Только I
- D. Для всех перечисленных.

Код вопроса 2.1.21

Каким органом управления фонда утверждается положение о попечительском совете фонда?

Ответы:

- A. Единоличным исполнительным органом фонда
- B. Общим собранием акционеров фонда
- C. Общим собранием учредителей фонда

Код вопроса 2.1.22

Укажите верную формулировку:

Ответы:

- A. Генеральный директор фонда является единоличным исполнительным органом фонда
- B. Исполнительный директор (президент) фонда может являться членом совета фонда
- C. Полномочный представитель вкладчика не может являться членом попечительского совета

Код вопроса 2.1.23

Какому органу управления фонда подотчетен контролер или руководитель службы внутреннего контроля фонда?

Ответы:

- A. Единоличному исполнительному органу фонда
- B. Ревизионной комиссии фонда
- C. Совету директоров фонда
- D. попечительскому совету

Код вопроса 2.2.24

Какие из перечисленных функций относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров фонда?

I. Изменение устава фонда;

II. Утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса;

III. Ведение бухгалтерского и налогового учета;

IV. Заключение договоров об обязательном пенсионном страховании;

V. Назначение на должность контролера фонда;

VI. Утверждения правил;

VII. Реорганизация и ликвидация фонда.

Ответы:

- A. I, II, III и VI
- B. все кроме IV
- C. I, II и VII
- D. все кроме III, IV и VII

Код вопроса 2.2.25

Какие из перечисленных функций НЕ относятся к компетенции единоличного исполнительного органа?

I. Утверждение пенсионных правил фонда;

II. Назначение и осуществление выплаты негосударственных пенсий участникам.

- III. Утверждение положения о попечительском совете;
- IV. Осуществление внутреннего контроля за деятельностью фонда;
- V. Осуществление выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам).

Ответы:

- A. I, III и V
- B. все кроме IV
- C. все кроме I и IV
- D. I, III и IV

Код вопроса 2.1.26

Решение каких вопросов в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» требует принятия единогласным или квалифицированным большинством голосов?

- I. Реорганизация фонда;
- II. Ликвидация фонда;
- III. Утверждение положения о попечительском совете;
- IV. Назначение контролера фонда.

Ответы:

- A. II, III и IV
- B. все кроме IV
- C. I и II
- D. все перечисленные

### **Глава III. Условия осуществления деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию**

Код вопроса 3.1.1

Укажите, что включает в себя деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению?

- I. Аккумуляирование пенсионных взносов;
- II. Размещение и организация размещения пенсионных резервов;
- III. Учет пенсионных обязательств фонда;
- IV. Назначение и выплата негосударственных пенсий участникам фонда;
- V. Организация инвестирования средств пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. I и II
- B. Все утверждения верные
- C. Все кроме V
- D. Ничего из вышеперечисленного

Код вопроса 3.1.2

Укажите, что включает в себя деятельность по обязательному пенсионному страхованию?

- I. Аккумуляирование средств пенсионных накоплений;
- II. Организация инвестирования средств пенсионных накоплений;
- III. Учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц;
- IV. Назначение и выплата накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. Всё перечисленное

- C. I, II
- D. Только IV

Код вопроса 3.1.3

Негосударственный пенсионный фонд имеет право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению с даты:

Ответы:

- A. Получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- B. Получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и регистрации заявления о намерении осуществлять деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
- C. Государственной регистрации юридического лица.

Код вопроса 3.1.4

Укажите неверное утверждение:

Ответы:

- A. Учредители (учредитель) НПФ не имеют прав на переданное фонду имущество, которое является собственностью фонда;
- B. Учредители (учредитель) НПФ вправе получать в случае ликвидации НПФ часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- C. Учредители НПФ или орган, принявший решение о ликвидации НПФ, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «О некоммерческих организациях» порядок и сроки ликвидации некоммерческой организации;
- D. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами некоммерческой организации. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемой некоммерческой организации выступает в суде.

Код вопроса 3.1.5

Положения, которые в обязательном порядке должны содержаться в уставе НПФ, закреплены:

- I. Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- II. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- III. Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Ответы:

- A. I
- B. I и II
- C. II
- D. III

Код вопроса 3.2.6

Соискатель лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию должен соответствовать следующим лицензионным условиям:

- I. К организационно-правовой форме фонда;
- II. К пенсионным правилам фонда, а если фонд предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, также к страховым правилам;
- III. К лицу (лицам), осуществляющему (намеренному осуществлять) функции единоличного исполнительного органа фонда, членам совета директоров (наблюдательного совета) фонда, членам коллегиального исполнительного органа фонда

(в случае его создания), главному бухгалтеру фонда, а также к контролеру или руководителю службы внутреннего контроля фонда.

IV. К организации внутреннего контроля фонда;

V. К размеру уставного капитала и собственных средств фонда.

Ответы:

A. Все кроме IV

B. Все утверждения верные

C. I и III

D. Только V

Код вопроса 3.1.7

Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять с 01.01.2015 по 01.01.2020:

Ответы:

A. Не менее 50 миллионов рублей;

B. Не менее 120 миллионов рублей

C. Не менее 150 миллионов рублей.

Код вопроса 3.1.8

К требованиям, которым должен соответствовать НПФ, относятся следующие требования:

I. для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, - высшее образование, наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию и опыта руководства финансовой организацией либо ее структурным подразделением не менее трех лет.

II. Лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа фонда, главного бухгалтера фонда, члена совета директоров (наблюдательного совета), члена коллегиального исполнительного органа фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда, должно соответствовать требованиям к деловой репутации.

III. Минимальный размер уставного капитала фонда должен составлять с 01.01.2015 по 01.01.2020 не менее 120 миллионов рублей

Ответы:

A. Только I

B. Все перечисленные

C. Только II

D. II и III

Код вопроса 3.1.9

Фонд обязан направить в Банк России уведомление о назначении (избрании) на должности единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера фонда, а также членов совета директоров (наблюдательного совета) фонда в срок:

Ответы:

A. В течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания);

B. Не позднее 10 рабочих дней с даты наступления указанных событий;

C. Не позднее 15 рабочих дней с даты наступления указанных событий;

D. Не позднее 30 рабочих дней с даты наступления указанных событий.

Код вопроса 3.1.10

Прекращение оперативного управления деятельностью фонда (если при принятии решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица,

осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, не было принято решение о назначении (избрании) лица, осуществляющего такие функции, в том числе временно.

Ответы:

- A. Основанием для аннулирования лицензии
- B. Основанием для введения временной администрации
- C. Не влечет санкций, поскольку нарушением законодательства не является
- D. Основанием для ликвидации

Код вопроса 3.1.11

Является ли правомерным назначение на должность члена коллегиального исполнительного органа лица, являющегося работником управляющей компании, специализированного депозитария, юридического лица, с которым заключен договор на проведение оценки имущества фонда?

Ответы:

- A. Не является правомерным
- B. Является правомерным
- C. Является правомерным, если работа в фонде будет являться основным местом работы.

Код вопроса 3.1.12

Является ли правомерным назначение на должность члена коллегиального исполнительного органа лица, входившего в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании, специализированного депозитария, профессионального участника рынка ценных бумаг, негосударственного пенсионного фонда в момент совершения этими организациями нарушения, за которое у них были аннулированы лицензии, если с момента такого аннулирования прошло два года?

Ответы:

- A. Является, для случая аннулирования лицензии у указанных организаций (за исключением негосударственного пенсионного фонда), где данное лицо входило в состав коллегиального исполнительного органа
- B. Является в любом случае
- C. Не является.

Код вопроса 3.1.13

Требованием к бухгалтеру фонда является:

Ответы:

- A. Требования к деловой репутации
- B. Наличие опыта по специальности не менее двух лет и высшего профессионального образования;
- C. Наличие высшего профессионального образования
- D. Наличие опыта работы по специальности не менее двух лет

Код вопроса 3.1.14

Образование исполнительного органа общества, досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) общества, осуществляется:

Ответы:

- A. Общим собранием акционеров;
- B. Попечительским советом фонда
- C. Исполнительным органом фонда
- D. Контролером фонда

Код вопроса 3.1.15

К документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля в НПФ, относятся:

I. Устав НПФ;

II. Правила организации и осуществления внутреннего контроля в НПФ;

III. Должностная инструкция контролера (руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля);

IV. Положение о ревизионной комиссии.

Ответы:

A. Все кроме IV

B. I и II

C. Только III

D. Только IV

Код вопроса 3.1.16

Предметом внутреннего контроля в НПФ является:

I. Обеспечение соответствия деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и досрочному негосударственному пенсионному обеспечению требованиям законодательства Российской Федерации;

II. Оперативный контроль за деятельностью исполнительного органа фонда.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. Все перечисленные

D. Ничего из перечисленного

Код вопроса 3.1.17

Требованием к контролеру фонда является:

I. Наличие высшего образования;

II. Соответствие установленным Банком России квалификационным требованиям;

III. Опыт работы в финансовой организации не менее 1 года/

Ответы:

A. Все перечисленные

B. Только II

C. Только III

D. Ничего из перечисленного

Код вопроса 3.1.18

Укажите принципы, которыми должен руководствоваться фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля:

I. Соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля фонда;

II. Непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;

III. Независимости, беспристрастности и объективности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля;

IV. Компетентности и профессионального уровня контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля;

V. Беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля

Ответы:

A. Все перечисленные

B. Все кроме II

С. I, II и III

Код вопроса 3.1.19

Контроль за деятельностью контролера или службы внутреннего контроля осуществляет:

- I. Совет директоров;
- II. Попечительский совет фонда;
- III. Ревизионная комиссия;
- IV. Руководитель фонда.

Ответы:

- A. Только I
- B. I и IV
- C. I и III
- D. IV

Код вопроса 3.1.20

Контролер или руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках):

- I. Совет директоров;
- II. Исполнительный орган фонда и руководителя структурного подразделения фонда, в котором проводилась проверка;
- III. Попечительский совет фонда;
- IV. Ревизионную комиссию.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только IV
- C. I и II
- D. Все перечисленные

Код вопроса 3.1.21

Является ли основанием для ликвидации НПФ следующее основание: если имущества фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна.

Ответы:

- A. Нет, не является;
- B. Да, является, основание для ликвидации установлено статьей 119 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- C. Не является, в случае отсутствия факта осуществления лицензируемого вида деятельности;
- D. Перечень оснований для ликвидации НПФ законодательно не установлен

Код вопроса 3.1.22

Укажите цели использования имущества для обеспечения уставной деятельности фонда.

Ответы:

- A. Фонд использует имущество для целей, определенных уставом фонда.
- B. Фонд использует имущество в целях извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности
- C. В целях распределения прибыли между вкладчиками фонда.

Код вопроса 3.1.23

Каким документом должны определяться источники формирования имущества НПФ:

- I. Уставом фонда;
- II. Учредительным договором;

III. Правилами фонда

Ответы:

A. Только II

B. Только I

C. I и II

D. Все перечисленные

Код вопроса 3.1.24

Имеют ли учредители НПФ имущественные права в отношении НПФ:

Ответы:

A. Нет, не имеют.

B. Да, имеют в любом случае

C. Да, имеют, если это предусмотрено уставом фонда

Код вопроса 3.1.25

К источникам формирования имущества НПФ в денежной и иных формах отнесены:

I. Регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);

II. Добровольные имущественные взносы и пожертвования;

III. Выручка от реализации товаров, работ, услуг;

IV. Дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;

V. Доходы, получаемые от собственности НПФ;

Ответы:

A. Все перечисленные

B. I и II

C. Все кроме III

D. I, II и V

Код вопроса 3.1.26

К компетенции какого органа управления НПФ отнесено решение следующего вопроса: определение приоритетных направлений деятельности некоммерческой организации, принципов формирования и использования ее имущества:

Ответы:

A. Руководителя НПФ

B. Совета директоров

C. Попечительского совета

Код вопроса 3.1.27

Порядок предоставления негосударственному пенсионному фонду лицензии, переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, оформления и представления документов для получения лицензии и переоформления документа, подтверждающего наличие лицензии, устанавливается:

Ответы:

A. Федеральным законом «О некоммерческих организациях»

B. Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности»

C. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».

Код вопроса 3.1.28

Банк России предоставляет выписки из реестра лицензий фондов по заявлению:

Ответы:

A. Любого заинтересованного лица;

- В. Только субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию
- С. Заинтересованных органов государственной власти.

Код вопроса 3.1.29

Основаниями для переоформления лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию являются:

- I. Изменение фирменного наименования фонда;
- II. Изменение места нахождения фонда;
- III. Регистрация фондом заявления о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I и II
- D. Все перечисленные

Код вопроса 3.1.30

В какой срок НПФ обязан подать заявление о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии?

Ответы:

- A. Не позднее 10 рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц
- B. Не позднее 30 дней со дня внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц
- C. По истечении двух месяцев со дня внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц

Код вопроса 3.1.31

В случае изменения сведений об НПФ (адреса места осуществления лицензируемого вида деятельности, адреса для направления почтовой корреспонденции, номеров контактных телефонов (факсов), адреса сайта лицензиата в сети Интернет), в течение сколько рабочих дней с даты получения или составления таких документов НПФ обязан уведомить Банк России об изменении соответствующих сведений:

Ответы:

- A. 3 рабочих дней
- B. 5 рабочих дней
- C. По истечении одного месяца

Код вопроса 3.2.32

Укажите основания аннулирования лицензии:

- I. Неисполнение предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, если такое нарушение повлекло введение запрета на проведение всех или части операций.
- II. Неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии.

III. Однократное нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления в Банк России и Пенсионный фонд Российской Федерации уведомлений, обязанность представления которых предусмотрена федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми осуществляется деятельность фонда на основании лицензии, а равно неоднократное неисполнение указанной обязанности в течение года.

IV. Нарушение запрета уполномоченного федерального органа на проведение операций.

Ответы:

A. I и II;

B. Все кроме III;

C. Все кроме IV;

D. Все перечисленные.

Код вопроса 3.2.33

Укажите основания аннулирования лицензии:

I. Прекращение оперативного управления деятельностью фонда (принятие решения о приостановлении полномочий или об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, без одновременного принятия решения о назначении на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа);

II. Распоряжение фондом средствами пенсионных накоплений с нарушением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, или самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения;

III. Нарушение запрета уполномоченного федерального органа на проведение операций;

IV. Неосуществление любого из видов деятельности, предусмотренных пунктом 1 статьи 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии или письменного заявления лицензиата об отказе от лицензии либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства.

Ответы:

A. I и II;

B. Все кроме I;

C. Все кроме IV;

D. Все перечисленные.

Код вопроса 3.1.34

Укажите условие удовлетворения заявления об отказе НПФ от лицензии:

Ответы:

A. Отсутствие у фонда обязательств по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании;

B. Неухудшение положения прав вкладчиков, участников, застрахованных лиц;

C. Неосуществление любого из видов деятельности, предусмотренных пунктом 1 статьи 2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в течение более полутора лет со дня предоставления указанной лицензии;

D. Введение запрета на проведение операций

Код вопроса 3.1.35

Лицензионными условиями при предоставлении лицензии НПФ являются требования Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»:

I. К организационно-правовой форме фонда;

- II. К пенсионным правилам фонда, а если фонд предполагает осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию, также к страховым правилам;
- III. К лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, а также к контролеру или руководителю и сотрудникам службы внутреннего контроля фонда;
- IV. К организации внутреннего контроля фонда;

Ответы:

- A. Все перечисленные;
- B. Только I;
- C. Все кроме IV;
- D. I, II и III.

Код вопроса 3.1.36

Перечислите условия, при которых фонд может осуществлять обязательное пенсионное страхование:

- I. Наличие лицензии по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
- II. Наличие зарегистрированных страховых правил;

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. Все перечисленные.

#### **Глава IV. Основы деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению**

Код вопроса 4.1.1

Пенсионный взнос и негосударственная пенсия это:

Ответы:

- A. Денежные средства
- B. Любое имущество
- C. Обязательства вкладчика перед участником
- D. Обязательства фонда перед вкладчиками

Код вопроса 4.1.2

Совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий это:

Ответы:

- A. Пенсионные основания
- B. Пенсионные правила
- C. Пенсионная схема
- D. Пенсионный договор

Код вопроса 4.1.3

Пенсионные резервы формируются за счет:

- I. Пенсионных взносов;
- II. Дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- III. Целевых поступлений;
- IV. Иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов.
- V. Совокупного вклада учредителей

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все кроме V
- C. Все кроме II
- D. Все кроме II и IV

Код вопроса 4.1.4

Источниками формирования пенсионных резервов НПФ являются:

- I. Пенсионные накопления;
- II. Целевые поступления;
- III. Пенсионные взносы;
- IV. Пенсионные взносы и доход от размещения пенсионных резервов.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все перечисленное
- C. Все кроме II
- D. Все кроме I и II

Код вопроса 4.1.5

Пенсионные обязательства возникают у НПФ:

Ответы:

- A. С момента заключения договора
- B. С момента поступления первого пенсионного взноса
- C. С момента начисления дохода
- D. С момента назначения негосударственной пенсии

Код вопроса 4.1.6

Пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения – это:

Ответы:

- A. Совокупность средств, предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед вкладчиками
- B. Совокупность средств, предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками
- C. Форма аналитического учета в фонде, отражающая поступления пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику, а также начисление выкупных сумм участнику для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора
- D. Форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, и выплат негосударственных пенсий участникам

Код вопроса 4.1.7

Пенсионный счет накопительной пенсии – это:

Ответы:

- A. Совокупность средств, предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед вкладчиками
- B. Совокупность средств, предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками
- C. Форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая поступление средств пенсионных накоплений и результаты их инвестирования в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом;

Д. Форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участникам

Код вопроса 4.1.8

Пенсионная схема – это:

Ответы:

- А. Перечень оснований приобретения участником права на получение негосударственной пенсии
- В. Совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий
- С. Форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов и выплат негосударственной пенсии
- Д. Совокупность обязательств фонда перед вкладчиками

Код вопроса 4.1.9

Пенсионный взнос – это:

Ответы:

- А. Денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника
- В. Денежные средства, уплачиваемые участником в пользу вкладчика
- С. Совокупность средств, учтенных на именном пенсионном счете участника
- Д. Совокупность средств, учтенных на солидарном пенсионном счете

Код вопроса 4.1.10

Договор негосударственного пенсионного обеспечения заключается НПФ:

Ответы:

- А. С участником в пользу вкладчика
- В. С вкладчиком в пользу участника
- С. С застрахованным лицом
- Д. С застрахованным лицом в пользу третьего лица

Код вопроса 4.1.11

Положение о негосударственном пенсионном обеспечении работников предприятия определяет:

Ответы:

- А. Порядок выплаты фондом негосударственных пенсий работникам предприятия
- В. Обязанности фонда по назначению пенсий работникам предприятия
- С. Условия и порядок предоставления работникам предприятия права на негосударственное пенсионное обеспечение
- Д. Трудовое соглашение

Код вопроса 4.1.12

Правила фонда утверждаются:

Ответы:

- А. Уполномоченным федеральным органом
- В. Попечительским Советом фонда
- С. Советом директоров (наблюдательным советом) фонда
- Д. Ревизионной комиссией

Код вопроса 4.1.13

Укажите верное утверждение

Пенсионные правила НПФ это:

- I. Документ, определяющий порядок и условия исполнения обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении
- II. Документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам
- III. Документ, определяющий предмет и цели деятельности фонда, а также внутреннюю структуру НПФ.

Ответы:

- A. I и II
- B. Только I
- C. I и II
- D. Все утверждения верные

Код вопроса 4.1.14

Укажите каким органом управления НПФ утверждаются пенсионные правила НПФ.

Ответы:

- A. Исполнительным органом НПФ
- B. Советом директоров (наблюдательным советом) фонда
- C. Пенсионные правила утверждаются уполномоченным федеральным органом исполнительной власти

Код вопроса 4.1.15

Какие из приведенных положений не относятся к предмету пенсионных правил НПФ:

- I. Определение ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда;
- II. Перечень пенсионных оснований;
- III. Порядок формирования средств пенсионных накоплений;
- IV. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- V. Перечень прав и обязанностей застрахованных лиц

Ответы:

- A. I и II
- B. только V
- C. III и V
- D. II и III

Код вопроса 4.1.16

Какие из приведенных положений в обязательном порядке должны содержаться в пенсионных правилах НПФ:

- I. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;
- II. Порядок формирования пенсионных резервов;
- III. Описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- IV. Порядок расчета выкупной суммы.

Ответы:

- A. I, II и IV
- B. I и II
- C. Все вышеперечисленное
- D. III и IV

Код вопроса 4.1.17

Укажите каким документом определена структура пенсионных правил НПФ:

Ответы:

- A. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»
- B. Федеральным законом «О некоммерческих организациях»

- С. Уставом негосударственного пенсионного фонда
- Д. Типовыми пенсионными правилами, утвержденными уполномоченным федеральным органом

Код вопроса 4.1.18

Укажите неверное утверждение:

Ответы:

А. В случае внесения изменений в пенсионные правила НПФ ранее действовавшие условия, закрепленные в заключенных фондом договорах, сохраняют силу до полного их исполнения, если сторонами не будет оговорено иное

В. Внесение изменений и дополнений в пенсионные правила НПФ, затрагивающих права и обязанности вкладчиков и(или) участников, возможно лишь при наличии согласия указанных лиц.

С. Изменения, вносимые в пенсионные правил НПФ, не распространяются на заключенные ранее договоры, за исключением случаев изменения законодательства Российской Федерации о накопительной пенсии и об инвестировании средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии

Код вопроса 4.1.19

В соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» существенными условиями пенсионного договора являются:

I. Вид пенсионной схемы;

II. Сроки действия и прекращения договора;

III. Положения о порядке и об условиях внесения пенсионных взносов;

IV. Положения о направлениях и порядке размещения средств пенсионных резервов;

V. Положения о порядке и условиях внесения изменений и дополнений в пенсионные правила фонда

Ответы:

А. Все перечисленные

В. I, II и III

С. II, III и IV

Код вопроса 4.1.20

Отношения каких субъектов регулируются пенсионными правилами фонда и пенсионным договором

I. НПФ;

II. Участник;

III. Страхователь;

IV. Застрахованное лицо;

V. Вкладчик

VI. Пенсионный фонд Российской Федерации.

Ответы:

А. I, II, V

В. всех перечисленных субъектов

С. I и II

Д. III, IV и VI

Код вопроса 4.1.21

Сторонами пенсионного договора являются

Ответы:

А. НПФ и участник

В. НПФ и страхователь

- C. НПФ и вкладчик
- D. Пенсионный договор заключается между вкладчиком и участником

Код вопроса 4.1.22

Укажите юридические признаки, классифицирующие пенсионный договор

- I. Реальный договор
- II. Двухсторонний договор
- III. Взаимный договор
- IV. Односторонний договор

Ответы:

- A. I, IV
- B. I, II и III
- C. Только IV

Код вопроса 4.1.23

Укажите предмет пенсионного договора:

Ответы:

- A. Негосударственное пенсионное обеспечение участников НПФ;
- B. Размещение и организация размещения пенсионных резервов, сформированных вкладчиком;
- C. Профессиональное пенсионное страхование работников вкладчика НПФ.

Код вопроса 4.1.24

Какие виды договоров характерны для пенсионного договора:

- I. Договор, заключенный в свою пользу;
- II. Договор, заключенный в пользу третьего лица;
- III. Публичный договор;
- IV. Предварительный договор.

Ответы:

- A. II, III
- B. Все перечисленное
- C. Только I
- D. I, II

Код вопроса 4.1.25

Какие организационные формы негосударственного пенсионного обеспечения могут быть реализованы фондом на основании пенсионного договора:

- I. Коллективная форма негосударственного пенсионного обеспечения;
- II. Индивидуальная форма негосударственного пенсионного обеспечения;
- III. Коллективная форма с последующим представлением права перехода на индивидуальную форму негосударственного пенсионного обеспечения.

Ответы:

- A. I, III
- B. I, II
- C. Все перечисленное

Код вопроса 4.1.26

Физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и НПФ пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии называется:

Ответы:

- А. Вкладчиком
- В. Застрахованным лицом
- С. Участником

Код вопроса 4.1.27

Что из указанных положений относится к обязанностям вкладчика:

- I. Сообщать в НПФ об изменениях, влияющих на исполнение ими своих обязательств перед НПФ;
- II. Требовать от НПФ выплаты выкупных сумм;
- III. Требовать от НПФ изменения условий негосударственного пенсионного обеспечения;
- IV. Уплачивать пенсионные взносы в НПФ.

Ответы:

- А. Все перечисленное
- В. I, II и IV
- С. I, IV

Код вопроса 4.1.28

Укажите утверждение, противоречащее Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах»

- I. Вкладчики обязаны уплачивать пенсионные взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором;
- II. Вкладчики вправе уплачивать пенсионные взносы имуществом, не являющимся денежными средствами, если это право предусмотрено пенсионным договором.

Ответы:

- А. Все перечисленное
- В. Только I
- С. Только II
- D. Ничего из перечисленного

Код вопроса 4.1.29

Одновременное наличие каких условий необходимо для назначения участнику негосударственной пенсии

- I. Заключение в пользу участника пенсионного договора;
- II. Внесение вкладчиком пенсионных взносов в пользу участника;
- III. Наличие у участника пенсионных оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

Ответы:

- А. Все перечисленное
- В. Только I
- С. Только III

Код вопроса 4.1.30

К какому типу схем относится сберегательная пенсионная схема:

Ответы:

- А. Фондируемая схема
- В. Нефондируемая схема
- С. Страховая схема

Код вопроса 4.1.31

Пенсионная схема, в расчетах обязательств по которой не учитывается вероятность дожития и предусматривается правопреемство является:

Ответы:

- А. Сберегательной схемой
- В. Страховой схемой
- С. Сберегательно-страховой схемой

Код вопроса 4.1.32

К какому типу пенсионных схем может быть отнесена фондируемая пенсионная схема:

- I. К сберегательной схеме
- II. К страховой схеме
- III. К сберегательно-страховой схеме.

Ответы:

- А. Ко всем перечисленным
- В. Только I
- С. I, III

Код вопроса 4.1.33

Пенсионная схема, в расчетах обязательств по которой учитывается вероятность дожития участника является:

Ответы:

- А. Сберегательной схемой
- В. Страховой схемой
- С. Сберегательной индивидуальной схемой

Код вопроса 4.1.34

Укажите положение, применимое к индивидуальной пенсионной схеме

- I. Пенсионные обязательства эквивалентны индивидуальным накоплениям для каждого участника;
- II. Индивидуальная пенсионная схема определяет только способ учета обязательств в форме ведения именованного пенсионного счета;
- III. Пенсионные обязательства эквивалентны для всех участников в “массе”.

Ответ:

- А. Только I
- В. Только II
- С. Все перечисленное

Код вопроса 4.1.35

Возможна ли единовременная выплата средств, учтенных на пенсионном счете?

Ответы:

- А. Возможна, если это условие предусмотрено пенсионной схемой и пенсионным договором одновременно;
- В. Единовременная выплата средств, учтенных на пенсионном счете, недопустима;
- С. Возможна только на этапе накопления.

Код вопроса 4.1.36

Какое из указанных утверждений является НЕверным:

Ответы:

- А. Единовременное внесение вкладчиком пенсионных взносов в размере расчетной стоимости пенсионных обязательств возможно, если это условие предусмотрено пенсионной схемой и/или пенсионным договором;
- В. Единовременное внесение вкладчиком пенсионных взносов недопустимо ввиду необходимости их регулярного внесения.

С. Порядок внесения пенсионных взносов определяется пенсионным договором

Код вопроса 4.1.37

Какое из указанных утверждений верно:

Ответы:

- А. Пенсионные взносы вносятся вкладчиком исключительно на этапе накопления до наступления у участника пенсионных оснований;
- В. Пенсионные взносы могут вноситься вкладчиком как на этапе накопления так и на этапе выплат негосударственной пенсии участнику;
- С. Пенсионные взносы вносятся в течение не более 5 лет с даты заключения пенсионного договора.

Код вопроса 4.1.38

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Продолжительность выплат негосударственных пенсий участнику может устанавливаться на срок жизни участника;
- В. Продолжительность выплат негосударственной пенсии всегда устанавливается на срок не менее пяти лет;
- С. Продолжительность выплат негосударственной пенсии всегда определяется сроком исчерпания средств, учтенных на пенсионном счете.

Код вопроса 4.1.39

Совместное финансирование негосударственной пенсии предполагает совместное формирование пенсионных резервов

Ответы:

- А. Вкладчиком и Пенсионным фондом Российской Федерации;
- В. Вкладчиком и участником.
- С. Вкладчиком и негосударственным пенсионным фондом

Код вопроса 4.1.40

Возможно ли заключение фондом пенсионного договора с самим собой в пользу своих сотрудников?

Ответы:

- А. Возможно, при условии, что пенсионные взносы будут вноситься за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- В. Исключено, т.к. должник и кредитор совпадут в одном лице;
- С. Возможно, если это предусмотрено уставом фонда.

Код вопроса 4.1.41

Что включают в себя обязательства фонда перед вкладчиками и участниками:

- І. Обязательства по выплате негосударственной пенсии;
- ІІ. Обязательства по начислению дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов;
- ІІІ. Обязательства по переводу по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора

Ответы:

- А. Только І
- В. І, ІІІ
- С. Все перечисленное

Код вопроса 4.1.42

Обязательства фонда перед участником, являющимся третьим лицом по пенсионному договору, предполагающему учет обязательств на солидарном пенсионном счете возникают:

- I. С даты наступления у участника пенсионных оснований;
- II. С даты предоставления вкладчиком участнику права требовать исполнения обязательств в свою пользу;
- III. С даты учета на солидарном пенсионном счете вкладчика первого пенсионного взноса.

Ответы:

- A. I и II
- B. Только II
- C. Только III

Код вопроса 4.1.43

Какую ответственность несет фонд по обязательствам, возникающим у вкладчика перед участником (участниками):

Ответы:

- A. Солидарную
- B. Субсидиарную
- C. Фонд не несет ответственность по обязательствам вкладчика перед участником (участниками).

Код вопроса 4.1.44

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- A. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом
- B. Фонд отвечает по своим обязательствам только имуществом, составляющим пенсионные резервы или пенсионные накопления
- C. Фонд отвечает по своим обязательствам только имуществом, предназначенным для обеспечения уставной деятельности

Код вопроса 4.1.45

Укажите верное утверждение

Ответы:

- A. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению не может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений.
- B. Исполнение обязательств субъектов отношений по негосударственному пенсионному обеспечению может осуществляться за счет средств пенсионных накоплений, если это предусмотрено правилами фонда
- C. Исполнение обязательств фонда по негосударственному пенсионному обеспечению перед участником может осуществляться фондом за счет средств пенсионных накоплений, если участник одновременно является застрахованным лицом этого же фонда

Код вопроса 4.1.46

Укажите НЕверное утверждение:

Ответы:

- A. Обязательства фонда прекращаются в связи с расторжением пенсионного договора и выплатой фондом выкупной суммы (переводом выкупной суммы в другой пенсионный фонд)
- B. Обязательства фонда прекращаются в связи с полным исполнением фондом обязательств в порядке, предусмотренном пенсионным договором
- C. Обязательства фонда прекращаются в связи с приостановкой вкладчиком уплаты пенсионных взносов в фонд.

Код вопроса 4.1.47

Какое из указанных оснований не может являться основанием для прекращения пенсионного договора:

Ответы:

- А. Досрочное расторжение пенсионного договора;
- В. Смерть участника при отсутствии правопреемников;
- С. Истечение накопительного периода и назначение негосударственной пенсии участнику;
- Д. Полное исполнение обязательств

Код вопроса 4.1.48

На каком этапе возможно расторжение пенсионного договора вкладчиком

Ответы:

- А. На любом этапе действия пенсионного договора;
- В. Только на этапе накопления;
- С. Только на этапе накопления, если договор предусматривает пожизненные выплаты

Код вопроса 4.1.49

Укажите какое из указанных последствий досрочного расторжения пенсионного договора противоречит законодательству

Ответы:

- А. Выплата фондом выкупной суммы в виде денежных средств
- В. Перевод фондом выкупной суммы в виде денежных средств
- С. Перевод фондом выкупной суммы в виде активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, в другой фонд

Код вопроса 4.1.50

Укажите верное утверждение

Ответы:

- А. Возможность правопреемства по пенсионному договору определяется пенсионными правилами и зависит от условий негосударственного пенсионного обеспечения
- В. Правопреемство по пенсионному договору возможно в любом случае и на любом этапе действия пенсионного договора и не зависит от условий негосударственного пенсионного обеспечения
- С. Правопреемство по пенсионному договору возможно исключительно в накопительный период

Код вопроса 4.1.51

В случае приостановки внесения пенсионных взносов вкладчиком фонд

Ответы:

- А. Принимает меры по обеспечению полной и своевременной уплаты вкладчиками пенсионных взносов;
- В. Компенсирует разницу за счет средств пенсионных накоплений при условии принятия соответствующего решения Советом фонда
- С. Уведомляет Банк России

Код вопроса 4.1.52

Укажите верное утверждение

Ответы:

- А. Фонд вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами
- В. Фонд вправе отдавать в залог средства пенсионных резервов
- С. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников

Код вопроса 4.1.53

Укажите неверное утверждение:

Ответы:

- А. Фонд не вправе принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- В. Фонд вправе отдавать в залог средства пенсионных резервов;
- С. Фонд не вправе принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков и участников

Код вопроса 4.1.54

Пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются:

Ответы:

- А. Пенсионные основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации;
- В. Пенсионные основания, определенные на момент заключения пенсионного договора вкладчиком фонда самостоятельно и по своему усмотрению;
- С. Стаж работы на предприятии

Код вопроса 4.1.55

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Пенсионными договорами могут быть установлены дополнительные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- В. Пенсионными договорами могут быть установлены иные, нежели установленные законодательством Российской Федерации, пенсионные основания для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.
- С. Пенсионным договором не могут быть установлены дополнительные основания (условия) для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

Код вопроса 4.1.56

Какое из перечисленных условий не может являться пенсионным основанием:

Ответы:

- А. Достижение участником мужчиной 60 лет и женщиной 55 лет при условии наличия соответствующего страхового стажа
- В. Наступление и признание в установленном порядке участника инвалидом
- С. Увольнение участника с предприятия, являющегося вкладчиком по пенсионному договору.

Код вопроса 4.1.57

Какие из указанных способов обеспечения исполнения обязательств перед участниками фонд вправе применять:

- I. Создание объединенных гарантийных фондов;
- II. Участие в обществах взаимного страхования;

III. Заключение договоров страхования, обеспечивающие дополнительные гарантии исполнения обязательств фондов перед участниками.

Ответы:

A. Только I

B. II, III

C. Все перечисленное

Код вопроса 4.1.58

Возможно ли направление части пенсионного взноса на формирование страхового резерва?

Ответы:

A. Невозможно

B. Возможно при наличии письменного уведомления вкладчика и при условии, что размер отчислений не превышает 5 % от суммы пенсионного взноса

C. Возможно, если правилами фонда и пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 3 процентов от суммы пенсионных взносов.

D. Возможно если правилами фонда и пенсионным договором предусмотрено право фонда производить такие отчисления, и в нем установлен размер отчисляемой части пенсионного взноса, но не более 5 процентов от суммы пенсионных взносов

Код вопроса 4.1.59

При каком условии фонд вправе производить отчисление части резервов покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв?

Ответы:

A. При условии если эти отчисления составляют средства, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд);

B. При условии наличия у фонда актуарного профицита по пенсионным обязательствам;

C. При одновременном наличии указанных обстоятельств

Код вопроса 4.1.60

Какие из указанных групп субъектов характерны для деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению?

I. Вкладчик – участник – фонд;

II. Страхователь – участник – фонд;

III. Вкладчик – участник – правопреемник;

IV. Вкладчик – застрахованное лицо – фонд;

V. Застрахованное лицо – правопреемник – фонд

Ответы:

A. I, III

B. II, IV, V

C. Только III

Код вопроса 4.1.61

Укажите верное утверждение

Ответы:

A. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

В. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности вкладчика и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

С. Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности управляющей компании и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами

Код вопроса 4.1.62

Пенсионные резервы фонда включают в себя

Ответы:

А. Резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв

В. Только резерв покрытия пенсионных обязательств

С. Резерв покрытия пенсионных обязательств, страховой резерв и средства гарантийного фонда

Код вопроса 4.1.63

Укажите источники формирования пенсионных резервов

I. Доход фонда от размещения пенсионных резервов;

II. Целевые поступления;

III. Доход фонда от инвестирования пенсионных накоплений;

IV. Иного имущества, определяемого по решению совета директоров (наблюдательного совета) фонда для покрытия отрицательного результата от размещения пенсионных резервов;

V. Пенсионных взносов;

VI. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала.

Ответы:

А. I, V

В. I, II, III

С. I, II, IV, V

D. Все перечисленные

Код вопроса 4.1.64

Часть дохода фонда от размещения пенсионных резервов может являться:

I. Источником формирования резерва покрытия пенсионных обязательств;

II. Источником формирования страхового резерва;

III. Иного имущества;

Ответы:

А. Только I

В. I, II

С. Всех перечисленных

Код вопроса 4.1.65

Укажите верное утверждение

Ответы:

А. Порядок формирования и использования страхового резерва определяется страховыми правилами фонда;

В. Формирование и использование страхового резерва определяется вкладчиком самостоятельно;

С. Нормативный размер страхового резерва и порядок его формирования и использования устанавливаются Банком России;

Код вопроса 4.1.66

Создание страхового резерва необходимо для:

Ответы:

- А. Обеспечения устойчивости исполнения обязательств фонда перед участниками
- В. Обеспечения устойчивости исполнения обязательств фонда перед участниками только по выплате установленных размеров негосударственной пенсии
- С. Обеспечения устойчивости исполнения обязательств фонда перед участниками только по выплате пожизненных негосударственных пенсий

Код вопроса 4.1.67

Укажите верное утверждение

Ответы:

- А. Нормативный размер величины страхового резерва определяется в зависимости от размера резервов покрытия пенсионных обязательств
- В. Нормативный размер величины страхового резерва определяется в зависимости от размера пенсионных накоплений;
- С. Нормативный размер величины страхового резерва определяется в зависимости от размера собственного имущества фонда.

Код вопроса 4.1.68

Какой процент от размера резерва покрытия пенсионных обязательств установлен в качестве нормативного размера страхового резерва:

Ответы:

- А. 5 или более процентов
- В. 15 или более процентов
- С. Процентного соотношения не установлено

Код вопроса 4.1.69

Какое имущество может служить источником формирования страхового резерва фонда:

- I. Часть дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- II. Часть дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- III. Часть пенсионных взносов;
- IV. Целевые поступления на формирование страхового резерва;

Ответы:

- А. I, II
- В. I, III, IV
- С. Все перечисленное

Код вопроса 4.1.70

Для каких случаев может быть использован Страховой резерв:

- I. Пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств в целях обеспечения соответствия резерва покрытия пенсионных обязательств обязательствам фонда по выплате пенсий и выкупных сумм участникам;
- II. Пополнения резерва покрытия пенсионных обязательств по рекомендациям актуария, изложенным в актуарном заключении в части корректировки актуарных предположений, использованных фондом;
- III. Восстановления резерва покрытия пенсионных обязательств фонда в случае уменьшения средств пенсионных резервов в результате их размещения.

Ответы:

- А. Только I
- В. I, III
- С. Всех перечисленных.

Код вопроса 4.1.71

Какая форма аналитического учета характерна для индивидуальной формы организации негосударственного пенсионного обеспечения:

Ответы:

- А. Именной пенсионный счет;
- В. Солидарный пенсионный счет;
- С. Форма аналитического учета не имеет значение.

Код вопроса 4.1.72

Какая форма аналитического учета может быть установлена для коллективной формы организации негосударственного пенсионного обеспечения:

- I. Именные пенсионные счета;
- II. Солидарный пенсионный счет;
- III. Последовательное применение солидарного и именных пенсионных счетов.

Ответы:

- А. Только II
- В. Все перечисленные
- С. Только III

Код вопроса 4.1.73

Порядок ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения определяется:

Ответы:

- А. Пенсионными правилами фонда
- В. Нормативным правовым актом уполномоченного федерального органа
- С. Внутренним распорядительным документом фонда

Код вопроса 4.1.74

Укажите неверное утверждение:

Ответы:

- А. Фонд обязан только самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов;
- В. Фонд вправе самостоятельно осуществлять ведение пенсионных счетов;
- С. Фонд вправе заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями.

Код вопроса 4.1.75

Оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иными организациями возможно при условии:

Ответы:

- А. Заключения договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией и уведомления уполномоченного федерального органа;
- В. Заключения договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией и указания на такую организацию в пенсионных правилах фонда;
- С. Заключения договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией и указания на такую организацию в уставе фонда.

Код вопроса 4.1.76

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, распространяются на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов;
- В. Обязанности и права фонда, связанные с режимом ведения пенсионных счетов и обеспечением конфиденциальности информации и персональных данных, не могут распространяться на организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов;
- С. Ведение пенсионных счетов иной организацией недопустимо.

Код вопроса 4.1.77

В течение какого срока фонд обязан обеспечить сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения?

Ответы:

- А. В течение трех лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- В. В течение пяти лет начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору;
- С. Документы по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения имеют постоянный срок хранения.

Код вопроса 4.1.78

Какие из перечисленных оснований могут являться основаниями для закрытия именного пенсионного счета участника:

- I. Выполнение фондом своих обязательств перед участником в полном объеме;
- II. Расторжение пенсионного договора и выплата выкупной суммы или ее перевод в другой фонд;
- III. Факт назначения участнику негосударственной пенсии;
- IV. Смерть участника и отсутствие правопреемника или невозможность правопреемства по условиям пенсионной схемы;
- V. Факт исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника, получающего пожизненную негосударственную пенсию.

Ответы:

- А. Все перечисленные
- В. Только III
- С. I, II и IV

Код вопроса 4.1.79

Фонд обязан предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии их пенсионных счетов:

Ответы:

- А. Один раз в год
- В. Один раз в квартал
- С. Один раз в месяц
- Д. Только по факту обращения вкладчика или участника в фонд

Код вопроса 4.1.80

Укажите субъектов, которые могут являться получателями выкупной суммы

- I. Вкладчик
- II. Участник
- III. Правопреемник вкладчика (участника)

Ответы:

- A. Только 1
- B. I, II
- C. Все перечисленные
- D. III

Код вопроса 4.1.81

Порядок расчета выкупной суммы определяется:

Ответы:

- A. Внутренним распорядительным документом фонда
- B. Пенсионными правилами
- C. Нормативным правовым актом уполномоченного федерального органа

Код вопроса 4.1.82

Возможна ли выплата вкладчику выкупной суммы активами (или их частью), в которые размещены средства пенсионных резервов?

Ответы:

- A. Возможна, если это предусмотрено пенсионными правилами и при условии что осуществляется перевод выкупной суммы в другой фонд;
- B. Не возможна, т.к. выкупную сумму всегда составляют денежные средства;
- C. Возможна, при условии уведомления специализированного депозитария.

Код вопроса 4.1.83

При прекращении пенсионного договора в связи с ликвидацией фонда выкупная сумма подлежит:

- I. Переводу в другой фонд, по выбору вкладчика или участника;
- II. Выплате вкладчику или участнику;
- III. Переводу в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования участников, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика или участника.

Ответы:

- A. Только II
- B. I, II
- C. Все варианты.

Код вопроса 4.1.84

Укажите верное определение

Ответы:

- A. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- B. Негосударственная пенсия - денежные средства, одновременно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- C. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора.

Код вопроса 4.1.85

Укажите возможную периодичность выплаты негосударственной пенсии

- I. Ежемесячная
- II. Ежеквартальная
- III. Полугодовая
- IV. Годовая

Ответы:

- A. Только I
- B. Только IV
- C. I или II
- D. Все перечисленные

Код вопроса 4.1.86

Кто из указанных субъектов может выступать вкладчиком фонда

- I. Любое дееспособное физическое лицо
- II. Любое правоспособное юридическое лицо
- III. Физическое или юридическое лицо, являющееся учредителем этого фонда

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I и II
- D. Все перечисленные

Код вопроса 4.1.87

Какие функции фонда относятся к деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

- I. Формирование пенсионных резервов;
- II. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- III. Назначение и осуществление выплат накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам или выплат их правопреемникам;
- IV. Осуществление выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. I, II и III
- C. I, II и IV
- D. I и III

Код вопроса 4.1.88

Какие функции фонда НЕ относятся к деятельности фонда по негосударственному пенсионному обеспечению?

- I. Заключение договоров об обязательном пенсионном страховании;
- II. Аккумуляирование средств пенсионных накоплений;
- III. Ведение пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии;
- IV. Организация инвестирования средств пенсионных накоплений;

Ответы:

- A. I, III и IV
- B. I и IV
- C. II и III
- D. Все перечисленные

## **Глава V. Основы деятельности негосударственного пенсионного фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию**

Код вопроса 5.2.1

Что из нижеперечисленного является обязательными функциями специализированного депозитария НПФ:

- I. Хранение пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, размещенных (инвестированных) в ценные бумаги;
- II. Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений;
- III. Расчет рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов фонда;
- IV. Контроль за инвестиционными декларациями управляющей компании.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только I, II и IV
- C. Только I, II и III
- D. Все перечисленное

Код вопроса 5.1.2

При выявлении нарушений при размещении средств пенсионных резервов специализированный депозитарий обязан сделать следующее:

Ответы:

- A. Уведомить Банк России, фонд и соответствующую управляющую компанию
- B. Информировать ПФР
- C. Дать предписание НПФ об устранении нарушения
- D. Самостоятельно привести пенсионные резервы НПФ в соответствие

Код вопроса 5.1.3

Страховщиками по обязательному пенсионному страхованию являются:

- I. ПФР;
- II. Управляющие компании;
- III. Банки;
- IV. НПФ.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Только IV
- C. I и IV
- D. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.4

Страховым случаем согласно закону об обязательном пенсионном страховании в РФ являются:

- I. Достижение пенсионного возраста;
- II. Наличие 15-летнего стажа;
- III. Наступление инвалидности;
- IV. Потеря кормильца.

Ответы:

- A. Все кроме I
- B. Все кроме II
- C. Только I и III
- D. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.5

Для вступления в правоотношения по формированию дополнительных пенсионных накоплений необходимо:

Ответы:

- A. Заключение договора

- В. Подать заявление
- С. Обратиться в Банк России
- Д. Обратиться в ПФР

Код вопроса 5.1.6

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений начинается с года, следующего за годом уплаты застрахованными лицами дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, и осуществляется в течение:

Ответы:

- А. 10 лет
- В. 5 лет
- С. До момента наступления пенсионных оснований
- Д. 15 лет

Код вопроса 5.1.7

Предельный размер государственного софинансирования на формирование пенсионных накоплений составляет в год не более:

Ответы:

- А. 16 тысяч рублей
- В. 12 тысяч рублей
- С. 4 тысячи рублей
- Д. 45 тысяч рублей

Код вопроса 5.1.8

Право на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений предоставляется в текущем календарном году застрахованным лицам, уплатившим в предыдущем календарном году дополнительные страховые взносы в сумме не менее:

Ответы:

- А. 600 рублей
- В. 1200 рублей
- С. 2000 рублей
- Д. 2400 рублей

Код вопроса 5.1.9

Застрахованное лицо, уплачивающее дополнительные страховые взносы, решившее приостановить свое участие в системе добровольного пенсионного страхования:

Ответы:

- А. Может изъять ранее внесенные средства
- В. Не может изъять ранее внесенные средства
- С. Может частично изъять внесенные средства
- Д. Может перевести их на свой счет в банке

Код вопроса 5.1.10

Укажите верное утверждение:

- I. Страховые правила НПФ это - документ, определяющий порядок и условия исполнения обязательств по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении;
- II. Страховые правила НПФ это - документ, определяющий порядок и условия исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании;
- III. Страховые правила НПФ это документ, определяющий предмет и цели деятельности фонда, а также внутреннюю структуру НПФ.

Ответы:

- А. I и II

- В. Только II
- С. I и III
- D. Все утверждения верные

Код вопроса 5.1.11

Укажите каким органом управления НПФ утверждаются Страховые правила НПФ?

Ответы:

- A. Исполнительным органом НПФ
- B. Советом директоров (наблюдательным советом) фонда
- C. Страховые правила утверждаются Пенсионным фондом Российской Федерации.

Код вопроса 5.1.12

Укажите, какие из приведенных положений НЕ относятся к предмету страховых правил НПФ:

- I. Определение ответственности фонда перед вкладчиками и участниками и условиях возникновения и прекращения обязательств фонда перед вкладчиками;
- II. Перечень пенсионных оснований;
- III. Порядок формирования средств пенсионных накоплений;
- IV. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственных пенсий;
- V. Перечень прав и обязанностей вкладчиков фонда.

Ответы:

- A. I и II
- B. Только V
- C. I, IV и V
- D. II и III

Код вопроса 5.1.13

Укажите, какие из приведенных положений в обязательном порядке должны содержаться в страховых правилах НПФ:

- I. Порядок и условия назначения, выплаты и доставки накопительной пенсии застрахованному лицу
- II. Порядок формирования средств пенсионных накоплений;
- III. Перечень прав и обязанностей застрахованных лиц и фонда;
- IV. Порядок осуществления выплат правопреемникам застрахованного лица.

Ответы:

- A. I, II и III
- B. II, III и IV
- C. Все перечисленные положения

Код вопроса 5.1.14

Укажите, каким документом определена структура, и содержание страховых правил НПФ:

Ответы:

- A. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и Типовыми страховыми правилами фонда;
- B. Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- C. Уставом негосударственного пенсионного фонда.

Код вопроса 5.1.15

Какие из указанных положений не могут быть отнесены к предмету страховых правил фонда:

- I. Порядок расчета размера выкупной суммы.

- II. Вид пенсионной схемы.
- III. Порядок формирования пенсионных резервов.
- IV. Порядок и условия внесения пенсионных взносов в фонд.

Ответы:

- A. Только II
- B. III и IV
- C. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.16

Укажите верное определение договора об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- A. Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии или выплаты его правопреемникам;
- B. Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и страхователем в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии или выплаты его правопреемникам;
- C. Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица

Код вопроса 5.1.17

Укажите стороны договора об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- A. Фонд и застрахованное лицо;
- B. Фонд и работодатель застрахованного лица, являющийся страхователем по обязательному пенсионному страхованию;
- C. Фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации.

Код вопроса 5.1.18

Какие классифицирующие признаки договора присущи договору об обязательном пенсионном страховании:

- I. Реальный договор.
- II. Консенсуальный договор.
- III. Двусторонний договор.
- IV. Односторонний договор.

Ответы:

- A. I и III
- B. II и III
- C. I и IV
- D. II и IV

Код вопроса 5.1.19

На какой срок заключается договор об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- A. На срок не менее 5 лет;

- В. На срок, установленный по усмотрению застрахованного лица;
- С. На неопределенный срок.

Код вопроса 5.1.20

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня зачисления перечисленных предыдущим страховщиком средств пенсионных накоплений на счет нового страховщика;
- В. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня его подписания застрахованным лицом и фондом;
- С. Договор об обязательном пенсионном страховании вступает в силу со дня внесения Пенсионным фондом Российской Федерации соответствующих изменений в единый реестр застрахованных лиц.

Код вопроса 5.1.21

Вправе ли работодатель застрахованного лица (страхователь, перечисляющий страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица) от имени этого застрахованного лица заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом?

Ответы:

- А. Вправе, если застрахованное лицо не уведомило работодателя о выбранном им страховщике по обязательному пенсионному страхованию.
- В. Вправе, если это предусмотрено коллективным договором.
- С. Не вправе.

Код вопроса 5.1.22

Каким нормативным правовым актом установлены требования к договору об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- А. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»;
- В. Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- С. Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

Код вопроса 5.1.23

Может ли в один и тот же период времени в отношении одного застрахованного лица действовать два или более договора об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- А. Может, при условии, если это предусмотрено страховыми правилами фонда.
- В. Может при условии направления застрахованным лицом соответствующего заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации.
- С. Не может.

Код вопроса 5.2.24

Какие из приведенных утверждений являются верными:

- Г. Фонд может отказать застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании при любых обстоятельствах;

II. Фонд отказывает застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, если в отношении фонда введен запрет на проведение всех или части операций по пенсионному страхованию;

III. Фонд отказывает застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, если фонд заявил о принятии решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц;

IV. Фонд отказывает застрахованному лицу в заключении договора об обязательном пенсионном страховании, если в отношении застрахованного лица уже действует договор об обязательном пенсионном страховании с другим фондом.

Ответы:

A. Только I

B. II и III

C. II, III и IV

Код вопроса 5.1.25

Отношения каких субъектов регулируются страховыми правилами фонда и договором об обязательном пенсионном страховании:

I. НПФ;

II. Участник;

III. Страхователь;

IV. Застрахованное лицо;

V. Вкладчик;

VI. Пенсионный фонд Российской Федерации.

Ответ:

A. I, II и V

B. Всех перечисленных

C. I и IV

D. III, IV и VI

Код вопроса 5.1.26

В какой срок фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации и Банк России о вновь заключенных договорах об обязательном пенсионном страховании?

Ответы:

A. В течение одного месяца со дня их подписания;

B. В течение одного месяца со дня их вступления в силу;

C. До 31 марта года, следующего за годом заключения договора.

Код вопроса 5.1.27

Какие действия должно совершить застрахованное лицо в случае реализации права на отказ от формирования накопительной пенсии через Пенсионный фонд Российской Федерации и права на выбор фонда для формирования накопительной пенсии (переход из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд):

I. Заключить с фондом договор об обязательном пенсионном страховании;

II. Направить заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о переходе в фонд;

III. В письменной форме уведомить о переходе в фонд работодателя (страхователя), перечисляющего страховые взносы в пользу данного застрахованного лица.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. I и III

D. I и II

Код вопроса 5.1.28

Укажите, какие действия должно совершить застрахованное лицо в случае реализации права на отказ от формирования накопительной пенсии через один фонд и права на выбор другого фонда для формирования накопительной пенсии (переход из фонда в фонд):

Ответы:

- А. Направить заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- В. Заключить с новым фондом новый договор об обязательном пенсионном страховании и направить заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о переходе из фонда в фонд;
- С. Внести изменение в действующий договор в части изменения страховщика на новый фонд и направить соответствующее уведомление в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Код вопроса 5.1.29

Укажите, какие действия должно совершить застрахованное лицо в случае реализации права на отказ от формирования накопительной пенсии через фонд (переход из фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации):

Ответы:

- А. Направить заявление в Пенсионный фонд Российской Федерации о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- В. Прекратить в одностороннем порядке действующий договор об обязательном пенсионном страховании и уведомить об этом фонд и Пенсионный фонд Российской Федерации;
- С. Заключить с Пенсионным фондом Российской Федерации договор об обязательном пенсионном страховании.

Код вопроса 5.1.30

Ведение Единого реестра застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию осуществляется:

Ответы:

- А. Фондом, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию;
- В. Пенсионным фондом Российской Федерации;
- С. Страхователем, перечисляющим страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу застрахованного лица.

Код вопроса 5.1.31

Укажите случаи, при которых Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц связанных с переходом застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд:

- I. В случае если договор об обязательном пенсионном страховании заключен ненадлежащими сторонами.
- II. В случае если Пенсионным фондом Российской Федерации в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд отказано;
- III. В случае если в Пенсионный фонд Российской Федерации не поступило уведомление фонда о вновь заключенном договоре об обязательном пенсионном страховании;
- IV. В случае заключения договора об обязательном пенсионном страховании в период действия в отношении фонда запрета на проведение всех или части операций по обязательному пенсионному страхованию.

Ответы:

- А. I, II и III

- В. I, II и IV
- С. I и II
- D. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.32

В какой период застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд

Ответы:

- A. В любой период.
- B. В период до обращения за установлением накопительной пенсии
- C. В период после обращения за установлением накопительной пенсии

Код вопроса 5.1.33

Заявление застрахованного лица о переходе в фонд может быть подано:

I. Лично застрахованным лицом в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации;

II. Лично застрахованным лицом в организацию, с которой Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей и осуществляющую прием и передачу заявлений в Пенсионный Фонд Российской Федерации;

III. Почтовым отправлением в фонд, который осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

IV. Лично застрахованным лицом страхователю, перечисляющему страховые взносы на финансирование накопительной пенсии в пользу этого застрахованного лица.

Ответы:

- A. I, II и III
- B. I и II
- C. I, II и IV
- D. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.34

С какой периодичностью застрахованное лицо может воспользоваться правом на смену страховщика по обязательному пенсионному страхованию:

Ответы:

- A. Не чаще одного раза в год
- B. Не чаще одного раза в квартал
- C. Не чаще одного раза в три года
- D. С произвольной периодичностью

Код вопроса 5.1.35

Заявление застрахованного лица о переходе в фонд подлежит рассмотрению Пенсионным фондом Российской Федерации в срок:

Ответы:

- A. До 1 марта года, следующего за годом подачи такого заявления
- B. До 31 марта года, следующего за годом подачи такого заявления
- C. До 1 сентября года, следующего за годом подачи такого заявления

Код вопроса 5.1.36

В случае подачи застрахованным лицом в течение установленного срока заявления о переходе из фонда в фонд и заявления о переходе из фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации Пенсионный фонд Российской Федерации принимает решение:

Ответы:

- A. По заявлению о переходе в фонд;
- B. По заявлению о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- C. По заявлению с самой поздней датой поступления;
- D. По заявлению с самой ранней датой поступления.

Код вопроса 5.1.37

Застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной пенсии в фонде, принято решение о смене страховщика и подано два различных заявления в Пенсионный фонд Российской Федерации одно заявление поступило 01.07.2010 на переход из фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации, второе заявление поступило 01.08.2010 на переход из фонда в другой фонд. По какому из указанных заявлений Пенсионный фонд Российской Федерации будет принимать решение

Ответы:

- A. По заявлению от 01.07.2010
- B. По заявлению от 01.08.2010
- C. Ни по какому

Код вопроса 5.1.38

В каких случаях Пенсионный фонд Российской Федерации отказывает в удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд

I. Поданное застрахованным лицом заявление оформлено с нарушением установленной формы.

II. В заявлении застрахованного лица предусматривается выбор фонда, заявившего на момент подачи или рассмотрения заявления застрахованного лица о переходе из фонда в фонд о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

III. Заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии.

Ответ:

- A. I и II
- B. II и III
- C. Все перечисленные.

Код вопроса 5.1.39

Укажите, какие виды заявлений застрахованных лиц предусмотрены в целях реализации права на выбор страховщика по обязательному пенсионному страхованию:

I. Заявление о переходе из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд;

II. Заявление о переходе из фонда в фонд;

III. Заявление о переходе из фонда в Пенсионный фонда Российской Федерации.

Ответы:

- A. I и II
- B. Только I
- C. Все перечисленные.

Код вопроса 5.1.40

В какой срок Пенсионный фонд Российской Федерации уведомляет застрахованное лицо и фонд, с которым застрахованным лицом заключен договор об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц?

Ответы:

- A. Не позднее 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления;

- В. Не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления;
- С. Не позднее 1 сентября года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления.

Код вопроса 5.1.41

Сумма, эквивалентная пенсионным накоплениям застрахованного лица, отказавшегося от формирования накопительной пенсии в Пенсионном фонде Российской Федерации передается Пенсионным фондом Российской Федерации в выбранный застрахованным лицом фонд:

Ответы:

- А. Не позднее 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления;
- В. Не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления;
- С. Не позднее 1 сентября года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления.

Код вопроса 5.1.42

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Пенсионные накопления, полученные фондом из Пенсионного фонда Российской Федерации, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором они были получены фондом;
- В. Пенсионные накопления, полученные фондом из Пенсионного фонда Российской Федерации, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее трех рабочих дней с даты их получения;
- С. Пенсионные накопления, полученные фондом из Пенсионного фонда Российской Федерации, должны быть переданы фондом управляющим компаниям не позднее десяти рабочих дней с даты их получения.

Код вопроса 5.1.43

Какие условия могут являться пенсионными основаниями для назначения и выплаты накопительной пенсии?

- I. Условия для назначения страховой пенсии по старости;
- II. Условия для назначения страховой пенсии по инвалидности;
- III. Условия для назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Ответы:

- А. Только I
- В. I и II
- С. I и III
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 5.1.44

Укажите возможную периодичность выплаты накопительной пенсии:

Ответы:

- А. Ежемесячная
- В. Ежеквартальная
- С. Единовременная
- D. Определяется застрахованным лицом самостоятельно

Код вопроса 5.1.45

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании.
- В. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации заявления застрахованного лица о переходе в фонд.
- С. Обязательства фонда перед застрахованным лицом возникают с даты внесения Пенсионным фондом Российской Федерации записи в Единый реестр застрахованных лиц об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе в фонд.

Код вопроса 5.1.46

Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, включая доход от их инвестирования, в случае смерти застрахованного лица:

Ответы:

- А. Передаются фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- В. Передаются фондом правопреемнику умершего застрахованного лица;
- С. Остаются в фонде в составе средств пенсионных накоплений.

Код вопроса 5.2.47

В каких случаях правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица:

- I. В случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии;
- II. В случае если смерть застрахованного лица наступила после назначения ему накопительной пенсии;
- III. В случае если смерть застрахованного лица наступила до перерасчета размера накопительной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений;
- IV. В случае если смерть застрахованного лица наступила после перерасчета размера накопительной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений.

Ответы:

- А. Только I
- В. Только II
- С. I и III
- D. II и IV

Код вопроса 5.1.48

Какой срок со дня смерти застрахованного лица установлен для обращения правопреемником умершего застрахованного лица в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений:

Ответы:

- А. 3 месяца.
- В. 6 месяцев.
- С. 1 год.
- D. Срок не установлен.

Код вопроса 5.1.49

По заявлению правопреемника, пропустившего срок, установленный для обращения за выплатой средств пенсионных накоплений срок обращения за указанной выплатой может быть восстановлен:

Ответы:

- А. В судебном порядке
- В. Решением совета фонда
- С. Решением Пенсионного фонда Российской Федерации

Код вопроса 5.1.50

Укажите возможные варианты выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица:

- I. Выплата в долях, указанных застрахованным лицом;
- II. Выплата в равных долях.

Ответы:

- А. Только I
- В. Только II
- С. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.51

Укажите, какими документами может быть установлено распределение долей пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам:

- I. Заявлением застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений;
- II. Договором об обязательном пенсионном страховании;
- III. Страховыми правилами фонда.

Ответы:

- А. Только I
- В. Только II
- С. I и III
- D. I и II

Код вопроса 5.1.52

Если у умершего застрахованного лица отсутствуют родственники и в договоре об обязательном пенсионном страховании (заявлении) не указаны другие правопреемники, то учтенные на его пенсионном счете средства:

Ответы:

- А. Переводятся фондом в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- В. Остаются в фонде в составе средств пенсионных накоплений;
- С. Зачисляются фондом в страховой резерв.

Код вопроса 5.1.53

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Пенсионные накопления, поступившие в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации в целях формирования накопительной пенсии являются собственностью фонда;
- В. Пенсионные накопления, поступившие в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации в целях формирования накопительной пенсии являются собственностью застрахованного лица;
- С. Пенсионные накопления, поступившие в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации в целях формирования накопительной пенсии являются собственностью Российской Федерации.

Код вопроса 5.1.54

Какую ответственность несет Пенсионный фонд Российской Федерации по обязательствам фонда, вытекающим из договоров об обязательном пенсионном страховании:

Ответы:

- A. Солидарную
- B. Субсидиарную
- C. Долевою
- D. Пенсионный фонд Российской Федерации не несет ответственности по обязательствам фонда

Код вопроса 5.1.55

Укажите, по какой модели должен быть заключен агентский договор между фондом и агентом фонда?

Ответы:

- A. По модели договора поручения
- B. По модели договора комиссии
- C. Не имеет значения

Код вопроса 5.1.56

Юридические и иные действия агента фонда, связанные с заключением договора об обязательном пенсионном страховании осуществляются:

Ответы:

- A. От имени агента, но за счет фонда
- B. Всегда от имени фонда
- C. Не имеет значения

Код вопроса 5.1.57

Укажите, какие из указанных ограничений распространяются на действия агентов:

- I. Предложение каких-либо выгод застрахованному лицу в целях заключения договора об обязательном пенсионном страховании;
- II. Предложение застрахованному лицу сохранения действия договора об обязательном пенсионном страховании;
- III. Предложение каких-либо выгод страхователю в целях принуждения этого страхователя к требованию от своих застрахованных лиц заключить договор об обязательном пенсионном страховании с фондом или вознаграждения страхователя за указанное требование.

Ответы:

- A. I и III
- B. Только I
- C. Все перечисленные

Код вопроса 5.2.58

Укажите источники, за счет которых могут формироваться пенсионные накопления:

- I. Страховые взносы на накопительную пенсию;
- II. Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, уплачиваемые застрахованным лицом;
- III. Взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, уплачивающего дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию;
- IV. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в пользу застрахованного лица;
- V. Средства (часть средств) материнского (семейного) капитала.

Ответы:

- A. I, II и IV
- B. I, III и IV
- C. Все кроме V

#### D. Все перечисленные

Код вопроса 5.1.59

Доход фонда от инвестирования средств пенсионных накоплений может направляться:

I. На пополнение средств пенсионных накоплений.

II. На формирование страхового резерва.

III. На вознаграждение управляющим компаниям и специализированному депозитарию.

Ответы:

A. Только I

B. I и II

C. I и III

D. Всех перечисленных.

Код вопроса 5.1.60

Укажите верное утверждение:

Ответы:

A. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии;

B. Одному застрахованному лицу в фонде может быть открыто два или более пенсионных счета накопительной пенсии в целях обеспечения обособленного учета средств взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;

C. Требований к количеству открываемых застрахованному лицу пенсионных счетов накопительной пенсии не установлено.

Код вопроса 5.1.61

С какой даты открывается пенсионный счет накопительной пенсии застрахованному лицу:

Ответы:

A. С даты заключения застрахованным лицом договора об обязательном пенсионном страховании.

B. С даты вступления договора об обязательном пенсионном страховании в силу;

C. С даты внесения изменений в единый реестр застрахованных лиц связанных с переходом застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд или из фонда в фонд.

Код вопроса 5.1.62

Что является обязательной составной частью номера пенсионного счета накопительной пенсии:

Ответы:

A. Страховой номер, присвоенный индивидуальному личному счету застрахованного лица в системе индивидуального (персонифицированного) учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

B. Номер решения Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

C. Номер решения Пенсионного фонда Российской Федерации об удовлетворении заявления застрахованного лица о переходе застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд или из фонда в фонд.

Код вопроса 5.1.63

Укажите, какие из утверждений, связанных с особенностями учета средств пенсионных накоплений являются верными:

I. Фонд ведет пенсионный счет накопительной пенсии на основе стандартов учета пенсионных накоплений в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, обеспечивая сопоставимость своей системы учета с системой учета Пенсионного фонда Российской Федерации;

II. Порядок ведения пенсионных счетов накопительной пенсии определяется страховыми правилами фонда.

III. Фонд не вправе заключать договоры на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с другими организациями.

Ответы:

A. I и II

B. Только I

C. II и III

D. Все перечисленные

Код вопроса 5.2.64

Укажите, какие обязанности фонд должен исполнить при заключении договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией?

I. Получить согласие застрахованных лиц на заключение договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией;

II. Получить согласие уполномоченного федерального органа на заключение договора на оказание услуг по ведению пенсионных счетов с иной организацией;

III. Проинформировать застрахованных лиц о наименовании, местонахождении и дате государственной регистрации этой организации.

IV. Указать на такую организацию в страховых правилах фонда.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. II и IV

D. III и IV

Код вопроса 5.1.65

Укажите источник оплаты услуг, оказываемых фонду по ведению пенсионных счетов накопительной пенсии:

Ответы:

A. Собственные средства

B. Средства пенсионных накоплений

C. Не имеет значения

Код вопроса 5.1.66

В какой срок фонд обязан направить застрахованным лицам информацию о состоянии их пенсионных счетов накопительной пенсии:

Ответы:

A. Ежегодно не позднее 1 сентября

B. Ежегодно не позднее 1 октября

C. Ежегодно не позднее 1 апреля

Код вопроса 5.2.67

Какие из указанных решений не будут противоречить Федеральному закону «О негосударственных пенсионных фондах»:

I. Решение фонда о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц на 1 год;

II. Решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц на 6 месяцев;

III. Фонд принял решение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц на 3 месяца.

Ответы:

A. Только I

B. II и III

C. Все решения неверные

Код вопроса 5.1.68

Какие обязанности необходимо исполнить фонду в случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц:

I. Уведомить о принятом решении застрахованных лиц и вернуть все средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации;

II. Уведомить о принятом решении Пенсионный фонд Российской Федерации и Банк России;

III. Опубликовать информацию о принятом решении в средствах массовой информации.

Ответ:

A. Только I

B. I и II

C. II и III

Код вопроса 5.2.69

Укажите, какие основания могут служить для передачи средств пенсионных накоплений из одного фонда в другой фонд:

I. Внесение Пенсионным фондом Российской Федерации изменений в единый реестр застрахованных лиц в связи с заключением застрахованным лицом нового договора об обязательном пенсионном страховании;

II. Аннулирование лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

III. Смерть застрахованного лица.

Ответы:

A. Все перечисленные

B. Только I

C. I и II

D. Только II

Код вопроса 5.1.70

В какой срок фонд передает средства пенсионных накоплений в случае если застрахованное лицо переходит из этого фонда в другой фонд

Ответы:

A. В срок не позднее 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

B. В срок не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

C. В срок до конца финансового года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о переходе из фонда в фонд.

D. По указанию уполномоченного федерального органа

Код вопроса 5.1.71

Укажите срок в течение которого фонд, у которого аннулирована лицензия обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации?

Ответы:

- А. В срок, не превышающий трех месяцев с даты принятия решения об аннулировании лицензии;
- В. В срок не позднее 31 марта года, следующего за годом принятия решения об аннулировании лицензии;
- С. В срок не позднее 30 дней со дня принятия решения об аннулировании лицензии.

Код вопроса 5.1.72

Укажите срок в течение которого фонд обязан передать средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации в случае отказа застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии:

Ответы:

- А. В срок, не превышающий трех месяцев с даты получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации;
- В. В срок не позднее 31 марта года, следующего за годом получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации;
- С. В срок не позднее 30 дней со дня получения уведомления Пенсионного фонда Российской Федерации.

Код вопроса 5.1.73

Какой документ является основанием для передачи средств пенсионных накоплений из фонда в фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации?

Ответы:

- А. Уведомление о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, полученное фондом от Пенсионного фонда Российской Федерации;
- В. Заявление застрахованного лица;
- С. Письменное требование фонда или Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств пенсионных накоплений.

Код вопроса 5.1.74

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию не может осуществляться за счет средств пенсионных резервов;
- В. Исполнение обязательств субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию может осуществляться за счет средств пенсионных резервов, если это предусмотрено правилами фонда;
- С. Исполнение обязательств фонда по обязательному пенсионному страхованию может осуществляться фондом за счет средств пенсионных резервов, если застрахованное лицо одновременно является участником этого же фонда.

Код вопроса 5.1.75

Какие функции фонда относятся к деятельности фонда по обязательному пенсионному страхованию?

- I. Формирование пенсионных резервов;
- II. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- III. Назначение и осуществление выплат накопительной пенсии застрахованным лицам или выплат их правопреемникам;
- IV. Осуществление выплат выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд.

Ответы:

- А. Все перечисленные

- V. Все кроме IV
- C. Только III
- D. I и III

Код вопроса 5.1.76

Какие функции фонда НЕ относятся к деятельности фонда по обязательному пенсионному страхованию?

- I. Заключение пенсионных договоров;
- II. Аккумулятивное средств пенсионных резервов;
- III. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- IV. Размещение средств пенсионных резервов;

Ответы:

- A. Все кроме III
- B. I и IV
- C. II и III
- D. Все перечисленные.

Код вопроса: 5.1.77

Какие из перечисленных видов выплат осуществляются негосударственным пенсионным фондом:

- I. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений;
- II. Срочная пенсионная выплата;
- III. Накопительная пенсия;
- IV. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Ответы:

- A. I и IV;
- B. Только I;
- C. II, III и IV;
- D. Все перечисленные.

Код вопроса: 5.1.78

Застрахованное лицо имеет право обратиться за назначением выплат за счет средств пенсионных накоплений:

Ответы:

- A. Отделение Пенсионного фонда России по месту жительства;
- B. В любой негосударственный пенсионный фонд;
- C. К тому страховщику, у которого застрахованное лицо на день обращения за назначением соответствующей выплаты формирует пенсионные накопления.
- D. В отдел социального обеспечения по месту жительства.

Код вопроса: 5.1.79

В виде срочной пенсионной выплаты могут быть получены:

Ответы:

- A. Все накопленные пенсионные средства;
- B. Средства пенсионных накоплений, сформированные за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, и дохода от их инвестирования,
- C. Только страховые взносы

Д. Только средства пенсионных накоплений, сформированные за счет средств дополнительных страховых взносов, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений.

Код вопроса: 5.1.80

Продолжительность срочных пенсионных выплат может составлять:

Ответы:

А. Количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, указанных в п. 23 статьи 14 Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»;

В. Любой срок по выбору застрахованного лица;

С. Любой срок по выбору застрахованного лица, не менее 60 месяцев (5 лет)

Д. Любой срок по выбору застрахованного лица, не менее 120 месяцев (10 лет).

Код вопроса: 5.1.81

В случае, если сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии на день, с которого устанавливается соответствующий вид выплат, **меньше общей суммы** страховых взносов на накопительную пенсию, средств дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, подлежащих учету в специальной части индивидуального лицевого счета и на пенсионном счете накопительной пенсии за весь период формирования пенсионных накоплений, размер выплат определяется исходя из:

Ответы:

А. Суммы пенсионных накоплений, учтенных на счете;

В. Суммы пенсионных накоплений, дополненных в порядке, установленном федеральным законом;

С. Суммы пенсионных накоплений, дополненных застрахованным лицом до установленного им размера;

Д. Суммы страховых взносов, индексированных по инфляции.

Код вопроса: 5.1.82

Единовременная выплата осуществляется следующим категориям застрахованных лиц:

I. Лицам, получающим страховую пенсию по инвалидности или страховую пенсию по случаю потери кормильца либо получающим пенсию по государственному пенсионному обеспечению, которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины индивидуального пенсионного коэффициента;

II. Лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 15 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости.

III. Лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 10 процентов и менее по отношению к размеру трудовой пенсии по старости.

IV. Лицам, размер накопительной пенсии которых в случае ее назначения составил бы 5 процентов и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Ответы:

А. Только I;

В. I и II;

С. I и III;

Д. I и IV.

Код вопроса: 5.1.83

В случае смерти застрахованного лица после назначения ему срочной пенсионной выплаты правопреемникам будет выплачено:

Ответы:

- А. Остаток средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты;
- В. Остаток средств пенсионных накоплений (за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования), учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты;
- С. Остаток средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии, не выплаченный умершему застрахованному лицу в виде срочной пенсионной выплаты;
- Д. Остаток средств пенсионных накоплений правопреемникам застрахованного лица не выплачивается.

Код вопроса: 5.1.84

В случае отсутствия обращений правопреемников в течение срока, установленного пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица

Ответы:

- А. Передаются в Пенсионный фонд России;
- В. Учитываются в составе резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- С. Учитываются в составе резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, дохода от их инвестирования.
- Д. Направляются в состав имущества для обеспечения уставной деятельности фонда

Код вопроса: 5.1.85

Выплатной резерв негосударственного пенсионного фонда предназначен для:

Ответы:

- А. Финансового обеспечения выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- В. Финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии, а также выплат застрахованным лицам, которым назначена срочная пенсионная пенсия;
- С. Финансового обеспечения выплаты накопительной пенсии;
- Д. Обеспечения выплат выкупных сумм по расторгнутым договорам НПО.

Код вопроса: 5.1.86

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной пенсии, осуществлением срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты, производится:

Ответы:

- А. В случаях, предусмотренных страховыми правилами фонда, за счет застрахованного лица;
- В. За счет застрахованного лица;
- С. За счет собственных средств фонда;

D. За счет собственных средств фонда, а в случаях, предусмотренных страховыми правилами фонда, за счет застрахованного лица.

Код вопроса: 5.1.87

Инвестирование выплатного резерва, а также средств пенсионных накоплений застрахованных лиц для осуществления срочных пенсионных выплат производится:

Ответы:

A. В соответствии с условиями договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке, определенном Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" в отношении инвестирования средств пенсионных накоплений;

B. В соответствии с условиями договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в порядке, определенном Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" в отношении инвестирования средств пенсионных накоплений при условии разработки отдельной инвестиционной декларации;

C. В соответствии с условиями договора доверительного управления средствами выплатного резерва и договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата в порядке, определенном Федеральными законами "О негосударственных пенсионных фондах" и "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" в отношении инвестирования средств пенсионных накоплений;

D. В соответствии с правилами размещения пенсионных резервов.

Код вопроса: 5.1.88

Сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого ему устанавливается накопительная пенсия, должна быть включена в состав выплатного резерва:

Ответы:

A. Не позднее двух месяцев со дня назначения застрахованному лицу накопительной пенсии;

B. При наступлении у застрахованного лица пенсионных оснований;

C. Не позднее одного месяца, со дня назначения застрахованному лицу накопительной пенсии;

D. При подведении финансовых результатов года, в течение которого застрахованному лицу установлена накопительная пенсия.

Код вопроса: 5.1.89

Если застрахованное лицо реализовало свое право на получение срочной пенсионной выплаты средства пенсионных накоплений застрахованного лица, то сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительной пенсии, за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата

I. Направляется на выплату накопительной пенсии и включается в выплатной резерв;

II. Выплачивается застрахованному лицу одновременно;

III. Выплачивается застрахованному лицу одновременно при наличии условий, предусмотренных статьей 4 Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»

Ответы:

- A. Только I;
- B. Только II;
- C. Только III;
- D. I или III.

Код вопроса: 5.1.90

Размер накопительной пенсии подлежит корректировке

Ответы:

- A. Один раз в году с 1 августа;
- B. По результатам инвестирования средств выплатного резерва один раз в году с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва;
- C. Один раз в году с 1 августа в соответствии с нормативом, установленным страховыми правилами фонда;
- D. По указанию уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.91

Размер срочной пенсионной выплаты подлежит корректировке

Ответы:

- A. Один раз в год с 1 августа;
- B. По результатам инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата один раз в год с 1 августа года, следующего за годом получения дохода (положительных результатов) от инвестирования этих средств;
- C. Один раз в год с 1 августа в соответствии с нормативом, установленным страховыми правилами фонда.
- D. По указанию уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.92

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств выплатного резерва, корректировка размера накопительной пенсии.

Ответы:

- A. Не осуществляется;
- B. Осуществляется в соответствии с нормативом, установленным страховыми правилами фонда;
- C. Осуществляется в соответствии с указаниями уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.93

В случае отсутствия дохода (положительных результатов) либо получения убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, корректировка размера срочной пенсионной выплаты

А. Не осуществляется;

- B. Осуществляется в соответствии с нормативом, установленным страховыми правилами фонда;
- C. Осуществляется в соответствии с указаниями уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.94

Корректировка размера срочной пенсионной выплаты возобновляется после

Ответы:

А. 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных срочных пенсионных выплат исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года);

В. В соответствии с предельным сроком отсутствия корректировки размера срочной пенсионной выплаты, установленным страховыми правилами фонда;

С. По указанию уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.95

Корректировка размера накопительной пенсии возобновляется:

Ответы:

А. В соответствии с предельным сроком отсутствия корректировки размера накопительной пенсии, установленным страховыми правилами фонда;

В. 1 августа года, следующего за годом, в котором ежегодно осуществляемая денежная оценка средств выплатного резерва по состоянию на 31 декабря соответствующего года не превысит денежную оценку принятых фондом обязательств в отношении застрахованных лиц (суммы средств, необходимых для финансирования выплаты установленных накопительных пенсий исходя из их размеров и продолжительности выплаты по состоянию на 31 декабря соответствующего года);

С. По указанию уполномоченного федерального органа.

Код вопроса: 5.1.96

В течение 2015 и 2016 годов корректировка размера накопительной пенсии и срочных пенсионных выплат не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2017 года денежная оценка средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, превысила денежную оценку принятых фондом обязательств по срочным пенсионным выплатам, но денежная оценка средств выплатного резерва оказалась ниже денежной оценки принятых фондом обязательств по выплате установленных накопительных пенсий. Фондом принято решение (указать правильный ответ)

Ответы:

А. Провести корректировку и срочных выплат, и накопительной пенсии;

В. Откорректировать размер срочных выплат исходя из дохода (положительного результата) инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, размер накопительной пенсии не корректировать;

С. Не корректировать и срочные выплаты, и накопительной пенсии.

## **Глава VI. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений**

Код вопроса: 6.2.1

Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений включают в себя:

I. Обеспечение сохранности указанных средств;

II. Обеспечение доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;

III. Определение инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;

- IV. Учет надежности ценных бумаг;
- V. Информационная открытость процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- VI. Прозрачность процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- VII. Профессиональное управление инвестиционным процессом.

Ответы:

- A. Верно все, кроме I и III
- B. Верно все, кроме II и IV
- C. Верно все, кроме I, VI и VII
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.2

Порядок размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов определяется:

Ответы:

- A. Самостоятельно фондом
- B. В соответствии с решением совета фонда
- C. В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"
- D. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 1 февраля 2007г. N 63 "Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением"

Код вопроса: 6.1.3

Пенсионные резервы фонда могут составлять:

- I. Денежные средства;
- II. Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- III. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- IV. Муниципальные облигации, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- V. Депозитные сертификаты российских банков.

Ответы:

- A. Только II, III и IV
- B. Только II и III
- C. Все кроме V
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.2.4

Пенсионные резервы фонда могут составлять:

- I. Акции российских открытых акционерных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- II. Облигации российских хозяйственных обществ, допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;
- III. Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах и допущенные к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг;

- IV. Инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- V. Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- VI. Ценные бумаги правительств иностранных государств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.
- VII. Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- VIII. Нежилые здания, нежилые помещения, строения и сооружения, находящиеся на территории Российской Федерации и введенные в эксплуатацию в установленном порядке, земельные участки, занятые указанными зданиями, строениями и сооружениями.

Ответы:

- A. Только I, II и VI
- B. Только I и II
- C. Все кроме VII и VIII.
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.5

Пенсионные резервы фонда могут составлять:

Ответы:

- A. Денежные средства, государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальные облигации, депозитные сертификаты российских банков, акции и облигации российских хозяйственных обществ, ипотечные ценные бумаги, инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых инвестиционных фондов
- B. Предметы искусства
- C. Ювелирные изделия
- D. Движимое имущество

Код вопроса: 6.1.6

Пенсионные резервы фонда могут составлять ценные бумаги, эмитентами которых являются:

Ответы:

- A. Управляющая компания (управляющие компании) фонда
- B. Специализированный депозитарий, аудитор или актуарий фонда, а также их аффилированные лица
- C. Общественные организации
- D. Субъекты Российской Федерации, ценные бумаги которых допущены к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг

Код вопроса: 6.2.7

При соблюдении каких условий акции (паи, доли) иностранного инвестиционного фонда могут составлять пенсионные резервы фонда?

- I. Иностранное инвестиционное фонд создан в соответствии с законодательством государства, являющегося членом Организации экономического сотрудничества и развития, которое регулирует институты коллективного инвестирования;
- II. Акции (паи, доли) иностранного инвестиционного фонда допущены к обращению на торгах фондовой биржи, включенной в перечень фондовых бирж, утвержденный Банком России;
- III. Активы иностранного инвестиционного фонда, который является индексным фондом, инвестируются в ценные бумаги иностранных эмитентов в соответствии с инвестиционным индексом, включенным в перечень, утвержденный Банком России;

IV. Присвоение эмитенту акций рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтингс" (Fitch-Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's).

Ответы:

- A. Только I, II и VI
- B. Только I и II
- C. Все, кроме IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.8

При соблюдении каких условий банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков могут составлять пенсионные резервы фонда?

Ответы:

- A. Банк является участником системы страхования вкладов
- B. Банку присвоен рейтинг не ниже уровня "BBB-" по классификации рейтинговых агентств "Фитч Рейтингс" (Fitch-Ratings) или "Стандарт энд Пурс" (Standard & Poor's) либо не ниже уровня "Baa3" по классификации рейтингового агентства "Мудис Инвесторс Сервис" (Moody's Investors Service)
- C. Банковские депозиты и депозитные сертификаты российских банков не могут составлять пенсионные резервы фонда

Код вопроса: 6.1.9

Доля государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации может составлять:

Ответы:

- A. Не более 80 процентов пенсионных резервов
- B. 70 процентов пенсионных резервов
- C. 50 процентов пенсионных резервов
- D. 90 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.10

Доля муниципальных облигаций может составлять:

Ответы:

- A. Не более 40 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 60 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 70 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 80 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.11

Доля облигаций российских хозяйственных обществ может составлять:

Ответы:

- A. Не более 30 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 50 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 70 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 80 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.12

Доля акций российских открытых акционерных обществ может составлять:

Ответы:

- A. Не более 30 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 50 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 70 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 90 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.13

Доля ипотечных сертификатов участия может составлять:

Ответы:

- A. Не более 10 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 20 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 30 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 40 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.14

Доля инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов может составлять:

Ответы:

- A. Не более 40 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 50 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 60 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 70 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.15

Суммарная доля ценных бумаг правительств иностранных государств, ценных бумаг международных финансовых организаций, акций иностранных акционерных обществ, облигаций иностранных коммерческих организаций и акций (паев) иностранных инвестиционных фондов может составлять:

Ответы:

- A. Не более 30 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 40 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 50 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 60 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.16

Доля государственных ценных бумаг Российской Федерации одного выпуска или государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации одного выпуска может составлять:

Ответы:

- A. Не более 5 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 35 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 50 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.17

Доля ценных бумаг одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и акций акционерных инвестиционных фондов, может составлять:

Ответы:

- A. Не более 5 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 35 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 50 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.18

Доля акций акционерных инвестиционных фондов и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, управление (доверительное управление) которыми осуществляется одной управляющей компанией, может составлять:

Ответы:

- A. Не более 5 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 25 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 50 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.19

Суммарная доля ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж, в которые включаются ценные бумаги, впервые размещаемые путем открытой подписки или впервые предлагаемые к публичному обращению, а также ценных бумаг, не включенных в котировальные списки фондовых бирж, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации и инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, может составлять:

Ответы:

- A. Не более 20 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 30 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 40 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 50 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.20

Доля ценных бумаг одного эмитента, являющегося вкладчиком фонда, за исключением случаев, когда указанные ценные бумаги включены в котировальный список высшего уровня, то есть в котировальный список российской фондовой биржи, для включения в который в соответствии с законодательством Российской Федерации установлены максимальные требования, (Постановление Правительства РФ от 26 августа 2013 г. N 739) может составлять:

Ответы:

- A. Не более 5 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 35 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 50 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.21

Суммарная доля банковских депозитов и депозитных сертификатов российских банков может составлять:

Ответы:

- A. Не более 40 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 50 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 70 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 80 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.22

Доля банковских депозитов в одном банке (депозитных сертификатов одного банка) может составлять:

Ответы:

- A. Не более 5 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 25 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 35 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.1.23

Доля объектов недвижимого имущества может составлять:

Ответы:

- A. Не более 10 процентов пенсионных резервов
- B. Не более 15 процентов пенсионных резервов
- C. Не более 20 процентов пенсионных резервов
- D. Не более 25 процентов пенсионных резервов

Код вопроса: 6.2.24

В какие активы могут самостоятельно размещать средства пенсионных резервов негосударственные пенсионные фонды?

- I. Денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;
- II. Банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- III. Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- IV. Депозитные сертификаты российских банков;
- V. Инвестиционные паи открытых, интервальных и закрытых паевых инвестиционных фондов;
- VI. Акции российских открытых акционерных обществ;
- VII. Объекты недвижимого имущества.

Ответы:

- A. Верно все, кроме VI
- B. Верно все, кроме IV и VII
- C. Верно все, кроме V, VI и VII
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.25

Нарушение требований к составу и структуре пенсионных резервов фонда, возникшее в результате изменения стоимости ценных бумаг, составляющих пенсионные резервы, исключения ценных бумаг, составляющих пенсионные резервы фонда, из списка ценных бумаг, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, или из котировального списка фондовой биржи, а также в результате возникновения иных обстоятельств, не зависящих от действий фонда или управляющей компании фонда, должно быть устранено:

Ответы:

- A. В течение 1 месяца с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено
- B. В течение 3 месяцев с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено
- C. В течение 6 месяцев с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено
- D. В течение 1 года с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено

Код вопроса: 6.1.26

Нарушение требований к составу и структуре пенсионных резервов фонда, возникшее в результате действий фонда или управляющей компании фонда, должно быть устранено:

Ответы:

- A. В течение 1 месяца с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено
- B. В течение 3 месяцев с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено
- C. В течение 6 месяцев с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено

D. В течение 1 года с даты, когда указанное нарушение было или должно было быть обнаружено

Код вопроса: 6.1.27

Приобретение государственных ценных бумаг Российской Федерации в ходе их размещения, за исключением облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации и государственных ценных бумаг Российской Федерации, специально выпущенных для размещения средств институциональных инвесторов, осуществляется:

Ответы:

A. На торгах у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;

B. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

C. В соответствии с условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг;

D. В соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционных фондах", нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Код вопроса: 6.1.28

Приобретение за счет средств пенсионных резервов государственных ценных бумаг Российской Федерации, специально выпущенных для размещения средств институциональных инвесторов, осуществляется:

Ответы:

A. На торгах у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;

B. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

C. В соответствии с условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг;

D. В соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционных фондах", нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Код вопроса: 6.1.29

Приобретение и погашение депозитных сертификатов российских банков, а также передача удостоверенных ими прав при размещении средств пенсионных резервов осуществляются:

Ответы:

A. На торгах у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;

B. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

C. В соответствии с условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг;

D. В соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционных фондах", нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Код вопроса: 6.1.30

Приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов при их выдаче, а также погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов осуществляются:

Ответы:

A. На торгах у российских организаторов торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;

B. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

C. В соответствии с условиями эмиссии и обращения указанных ценных бумаг;

D. В соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционных фондах", нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Код вопроса: 6.1.31

При соблюдении каких условий могут совершаться срочные сделки при размещении средств пенсионных резервов управляющей компанией?

- I. Указанные сделки совершаются в целях уменьшения риска снижения стоимости пенсионных резервов;
- II. Указанные сделки совершаются на торгах фондовых бирж;
- III. Определение размера обязательств по указанным сделкам осуществляется клиринговой организацией;
- IV. Клиринговая организация имеет лицензии на осуществление клиринговой деятельности и деятельности по организации торговли.

Ответы:

- A. Верно все, кроме I
- B. Верно все, кроме II
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все, кроме IV

Код вопроса: 6.2.32

Какие действия не допускаются при размещении средств пенсионных резервов фонда?

- I. Безвозмездное отчуждение пенсионных резервов;
- II. Объединение пенсионных резервов с иными активами фонда и управляющей компании фонда, а также активами третьих лиц, за исключением нахождения денежных средств фонда на специальном брокерском счете;
- III. Принятие фондом или управляющей компанией фонда на себя обязанности по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет пенсионные резервы фонда, за исключением сделок с ценными бумагами, совершаемых на торгах фондовой биржи или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг на условиях поставки против платежа;
- IV. Получение на условиях договоров займа или кредитных договоров денежных средств или иного имущества, подлежащих возврату за счет пенсионных резервов.

Ответы:

- A. Верно все, кроме II
- B. Верно все, кроме III
- C. Верно все, кроме IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.2.33

Какие действия не допускаются при размещении средств пенсионных резервов фонда?

- I. Предоставление займов за счет пенсионных резервов;
- II. Предоставление брокерам права использовать в своих интересах находящиеся на специальных брокерских счетах денежные средства, составляющие пенсионные резервы;
- III. Использование пенсионных резервов для обеспечения исполнения собственных обязательств управляющей компании, не связанных с осуществлением доверительного управления пенсионными резервами фонда, собственных обязательств фонда, не связанных с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, а также обязательств иных лиц;
- IV. Приобретение за счет средств пенсионных резервов активов у фонда, его управляющей компании или их аффилированных лиц, за исключением приобретения ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж, на торгах этих фондовых бирж;
- V. Приобретение управляющей компанией фонда за счет средств пенсионных резервов инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется этой управляющей компанией;

Ответы:

- A. Верно все, кроме II
- B. Верно все, кроме IV
- C. Верно все, кроме V
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.34

Какие действия не допускаются при размещении средств пенсионных резервов фонда?

I. Приобретение управляющей компанией фонда за счет средств пенсионных резервов ипотечных сертификатов участия, удостоверяющих долю в праве общей собственности на ипотечное покрытие, доверительное управление которым осуществляется этой управляющей компанией;

II. Приобретение управляющей компанией фонда в собственность имущества, составляющего пенсионные резервы, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением получения вознаграждения по договору доверительного управления указанными пенсионными резервами и возмещения расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением пенсионными резервами;

III. Отчуждение собственного имущества управляющей компании фонда в состав пенсионных резервов, доверительное управление которыми она осуществляет, за исключением случаев возмещения управляющей компанией убытков фонду;

Ответы:

- A. Верно все, кроме I
- B. Верно все, кроме II
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.35

Какие действия не допускаются при размещении средств пенсионных резервов фонда?

I. Использование пенсионных резервов для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, в размерах, превышающих установленные статьей 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

II. Приобретение объектов недвижимого имущества, если на момент заключения соответствующей сделки объект недвижимого имущества не соответствует требованиям нормативно-правовых актов, а также принятие на себя обязательств по приобретению такого объекта недвижимого имущества;

III. Приобретение имущества, находящегося в залоге.

Ответы:

- A. Верно все, кроме I
- B. Верно все, кроме II
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.36

Ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы и находящиеся в доверительном управлении у управляющей компании, договор с которой прекращается, должны быть переданы в доверительное управление другой управляющей компании:

Ответы:

- A. Не позднее даты его прекращения
- B. В течение 1 месяца после даты его прекращения
- C. В течение 3 месяцев после даты его прекращения
- D. На усмотрение управляющей компании

Код вопроса: 6.1.37

Ежедневный контроль за соблюдением фондом и управляющей компанией фонда порядка размещения средств пенсионных резервов фонда, требований по формированию состава и структуры пенсионных резервов фонда осуществляется:

Ответы:

- A. Фондом и специализированным депозитарием
- B. Специализированным депозитарием фонда
- C. Управляющей компанией и специализированным депозитарием фонда
- D. Правительством РФ

Код вопроса: 6.1.38

Специализированный депозитарий фонда уведомляет Банк России, фонд и соответствующую управляющую компанию фонда о нарушениях:

Ответы:

- A. Не позднее 1 рабочего дня с даты их выявления
- B. Не позднее 2 рабочих дней с даты их выявления
- C. Не позднее 3 рабочих дней с даты их выявления
- D. Определяется договором

Код вопроса: 6.1.39

Договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений должен включать следующие условия:

Ответы:

- A. Обеспечение права застрахованных лиц на получение накопительной части трудовой пенсии
- B. Передача фондом средств пенсионных накоплений в доверительное управление управляющей компании влечет переход к управляющей компании права собственности на средства пенсионных накоплений и активы, в которые они будут инвестированы;
- C. Доходы от доверительного управления средствами пенсионных накоплений являются собственностью управляющей компании;
- D. На средства, находящиеся в доверительном управлении управляющей компании, может быть обращено взыскание по обязательствам Фонда и управляющей компании, не связанным с финансированием накопительной пенсии.

Код вопроса: 6.2.40

Обязанности управляющей компании:

- I. Инвестирует средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц только в разрешенные Федеральным законом объекты в соответствии с утвержденной в установленном порядке инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью настоящего договора
- II. Управляющая компания вправе осуществлять операции со средствами пенсионных накоплений до заключения со специализированным депозитарием договора об оказании специализированным депозитарием услуг;
- III. Управляющая компания вправе не обособлять средства пенсионных накоплений, находящиеся в доверительном управлении в соответствии с настоящим договором, от имущества управляющей компании, а также иного имущества, находящегося в ее доверительном управлении или по иным основаниям;
- IV. Управляющая компания отражает средства пенсионных накоплений, находящиеся в ее доверительном управлении, на отдельном балансе и ведет по ним обособленный учет;

V. Управляющая компания передает специализированному депозитарию все первичные документы в отношении операций с имуществом, составляющим средства пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. Верно все, кроме III
- B. Верно все, кроме II и IV
- C. Верно I и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.41

Пенсионные накопления инвестируются в соответствии с:

Ответы:

- A. Постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2005 г. №65
- B. Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 февраля 2007 г. N 63
- C. Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ
- D. Федеральным законом от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ

Код вопроса: 6.1.42

Контроль за размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений осуществляет:

- I. Попечительский совет фонда;
- II. Учредители фонда;
- III. Вкладчики фонда;
- IV. Специализированный депозитарий;
- V. Банк России.

Ответы:

- A. I и III
- B. II и III
- C. IV и V
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.43

Обязанности специализированного депозитария:

- I. Размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений;
- II. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений;
- III. Ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений;
- IV. Сообщение в уполномоченный федеральный орган о нарушениях, выявленных при осуществлении указанного контроля.

Ответы:

- A. Только II и III
- B. Только III и IV
- C. II, III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.2.44

Укажите верное утверждение относительно распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений:

- I. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности управляющей компании;
- II. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на счета учредителя;
- III. Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.
- IV. Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Ответы:

- A. Только II и III
- B. Только III и IV
- C. II, III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.45

Управляющая компания не вправе:

- I. Безвозмездно отчуждать активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;
- II. Принимать на себя обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;
- III. Получать на условиях договоров займа и кредитных договоров денежные средства и иное имущество, подлежащие возврату за счет активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;
- IV. Передавать специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества, составляющего инвестиционный портфель управляющей компании.

Ответы:

- A. Только II и III
- B. Только III и IV
- C. I, II и III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.46

Управляющая компания не вправе:

- I. Предоставлять займы за счет активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;
- II. Использовать активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, для исполнения обязательств управляющей компании или обязательств третьих лиц либо для обеспечения их исполнения;
- III. Предоставлять брокеру право использовать в своих интересах средства пенсионных накоплений, находящиеся на специальном брокерском счете;
- IV. Приобретать за счет средств пенсионных накоплений активы у аффилированных лиц управляющей компании или фонда, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальный список фондовой биржи;
- V. Приобретать в собственность активы, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений.

Ответы:

- A. Только I, II и III

- В. Только III, IV и V
- С. I, II и III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.47

Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

- I. Цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании в отношении соответствующего инвестиционного портфеля;
- II. Перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управление Пенсионным фондом Российской Федерации;
- III. Требования к структуре инвестиционного портфеля.

Ответы:

- A. Только I
- В. Только I и II
- С. Только I и III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.48

Пенсионные накопления могут быть размещены в:

- I. Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- II. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- III. Облигации российских эмитентов, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации;
- IV. Акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- V. Паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- VI. Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах.

Ответы:

- A. Верно все, кроме IV
- В. Верно все, кроме IV и V
- С. Верно I, II, III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 6.1.49

Пенсионные накопления могут быть размещены в:

- I. Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- II. Депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- III. Иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- IV. Ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Ответы:

- A. Верно все, кроме II
- В. Верно все, кроме III и IV
- С. Верно I и II
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса 6.1.50

Инвестирование средств пенсионных накоплений фондом осуществляется:

Ответы:

- A. Самостоятельно
- B. Через управляющую компанию
- C. Через ПФР
- D. Через Банк России

Код вопроса 6.1.51

Выберите из нижеперечисленного куда не запрещено размещать средства пенсионных резервов НПФ:

- I. Федеральные государственные ценные бумаги;
- II. Государственные ценные бумаги субъектов РФ и муниципальные ценные бумаги;
- III. Недвижимое имущество;
- IV. Интеллектуальная собственность.

Ответы:

- A. Во все, кроме I и II
- B. Во все, кроме III и IV
- C. Во все, кроме IV
- D. Во все перечисленное

## **Глава VII. Распространение, предоставление и раскрытие информации о деятельности негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса 7.1.1

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и досрочному негосударственному пенсионному обеспечению являются вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений:

- I. Брокеры;
- II. Специализированные депозитарии;
- III. Управляющие компании;
- IV. Пенсионный фонд РФ;
- V. Кредитные организации;
- VI. Актуарии.

Ответы:

- A. Верно I и V
- B. Верно I, V и VI
- C. Верно I, II, III и IV
- D. Верно все вышеперечисленное

Код вопроса 7.1.2

Выберите неправильное утверждение:

- I. Фонд обязан раскрыть пенсионные и страховые правила, а также внесенные в них изменения и дополнения до начала заключения пенсионных договоров и договоров об обязательном пенсионном страховании в соответствии с этими правилами;
- II. В случае принятия решения о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию фонд обязан раскрыть не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, сообщение об этом;
- III. Правительство РФ обеспечивает раскрытие информации и создание общедоступной системы раскрытия информации о деятельности фондов, управляющих компаний и

специализированных депозитариев, а также о регулировании указанных видов деятельности;

IV. Негосударственные пенсионные фонды предоставляют информацию по итогам деятельности негосударственного пенсионного фонда за истекший месяц в срок до 20 числа месяца, следующего за истекшим, по электронной почте.

Ответы:

- A. I
- B. II
- C. III
- D. IV

Код вопроса 7.1.3

Выберите неправильное утверждение:

I. Фонды обязаны раскрывать информацию о размере дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащего зачислению на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;

II. Фонды обязаны раскрывать информацию о фирменном наименовании управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария фонда и номерах их лицензий;

III. Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде может содержать заявления о том, что результаты деятельности фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

IV. Уполномоченный федеральный орган вправе запретить распространение, предоставление или раскрытие информации, если такая информация не соответствует требованиям федерального закона и нормативных правовых актов.

Ответы:

- A. I
- B. II
- C. III
- D. IV

Код вопроса 7.2.4

Распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде должна содержать:

I. Полное и (или) сокращенное фирменное наименование фонда, а также номер лицензии фонда;

II. Сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами;

III. В случаях, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа, положения о возможности увеличения или уменьшения дохода от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений;

IV. Указание на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

V. Предупреждение о необходимости внимательного ознакомления с уставом фонда, его пенсионными и страховыми правилами перед заключением пенсионного договора или переводом пенсионных накоплений в фонд.

Ответы:

- A. Верно все, кроме IV
- B. Верно все перечисленное
- C. Верно все кроме IV и V
- D. Верно все кроме III и V

Код вопроса 7.1.5

Любая распространяемая, предоставляемая или раскрываемая информация о фонде не должна содержать:

- I. Недобросовестную, недостоверную, неэтичную, заведомо ложную, скрытую, вводящую в заблуждение информацию;
- II. Информацию, которая не имеет документального подтверждения;
- III. Ссылки на утверждение или одобрение государственными органами какой-либо информации о деятельности фонда;
- IV. Заявления о том, что результаты деятельности фонда, достигнутые в прошлом, могут быть повторены в будущем.

Ответы:

- A. Верно все, кроме II
- B. Верно все, кроме II и III
- C. Верно все, кроме I и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса 7.2.6

Фонд обязан предоставить всем заинтересованным лицам по их требованию по месту нахождения фонда и его обособленных подразделений соответствующую информацию:

- I. Устав фонда, его пенсионные правила, а в случае осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию страховые правила, а также полный текст зарегистрированных изменений и дополнений в них;
- II. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату;
- III. Форму договора обязательного пенсионного страхования и заявления застрахованного лица;
- IV. Формы договоров негосударственного пенсионного обеспечения по каждой пенсионной схеме.

Ответы:

- A. Верно все, кроме I
- B. Верно все, кроме II
- C. Верно все, кроме I и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса 7.2.7

Управляющие компании негосударственных пенсионных фондов раскрывают информацию о составе и структуре своих акционеров (участников) путем ее опубликования в сети Интернет и путем представления в Банк России электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе:

- I. В течение 30 дней с даты заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- II. В течение 10 дней с даты изменения состава и/или структуры акционеров (участников);
- III. В течение 45 дней с даты заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- IV. В течение 15 дней с даты изменения состава и/или структуры акционеров (участников).

Ответы:

- A. Верно только I и II
- B. Верно только III и IV
- C. Верно только II и III
- D. Верно только I и IV

Код вопроса 7.2.8

Специализированные депозитарии негосударственных пенсионных фондов раскрывают информацию о составе и структуре своих акционеров (участников) путем ее опубликования в сети Интернет и путем представления в Банк России электронного документа либо сообщения в электронной форме с одновременным направлением документа на бумажном носителе:

- I. В течение 30 дней с даты заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- II. В течение 10 дней с даты изменения состава и/или структуры акционеров (участников);
- III. В течение 45 дней с даты заключения договора с негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;
- IV. В течение 15 дней с даты изменения состава и/или структуры акционеров (участников).

Ответы:

- A. Верно только I и IV
- B. Верно только III и IV
- C. Верно только II и III
- D. Верно только I и II

Код вопроса 7.1.9

Раскрытие информации фондом – это:

Ответы:

- A. Обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение
- B. Обеспечение доступности информации ограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение и получение
- C. Обеспечение доступности информации неограниченному кругу лиц в соответствии с процедурой, гарантирующей ее нахождение

Код вопроса 7.1.10

Основанием для аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда является:

Ответы:

- A. Однократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и нормативными правовыми актами
- B. Неоднократное в течение года нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и нормативными правовыми актами
- C. Грубое нарушение требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных федеральными законами и нормативными правовыми актами

Код вопроса 7.1.11

Сообщение о приостановлении привлечения новых застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию подлежит раскрытию фондом:

Ответы:

- A. Не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения
- B. Не позднее 2 дней, следующих за днем принятия такого решения
- C. Не позднее 3 дней, следующих за днем принятия такого решения
- D. Не позднее 5 дней, следующих за днем принятия такого решения

Код вопроса 7.1.12

К конфиденциальным сведениям относится:

- I. Информация, полученная в процессе сбора, хранения, передачи и использования сведений, содержащихся в пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных счетах накопительной пенсии;
- II. Информация, полученная при выплате негосударственной пенсии и накопительной пенсии, выплатах (переводе) выкупных сумм и выплатах правопреемникам;
- III. Информация, полученная при размещении средств пенсионных резервов фонда через управляющие компании;
- IV. Информация, полученная при осуществлении специализированным депозитарием контроля за распоряжением средств пенсионных резервов и накоплений фонда.

Ответы:

- A. Верно I и III
- B. Верно I, II и IV
- C. Верно I и II
- D. Верно I

Код вопроса 7.1.13

Фонд не вправе передавать третьим лицам конфиденциальные сведения, за исключением:

Ответы:

- A. Управляющей компании, специализированного депозитария и актуария
- B. Брокеров и кредитных организаций, заключивших с фондом договоры на обслуживание
- C. Правопреемников участников и застрахованных лиц, а также организаций, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов
- D. Аудитора

Код вопроса 7.1.14

Какому из нижеперечисленных принципов профессиональной этики соответствует требование о раскрытии фондом информации о своем правовом статусе, финансовом состоянии, заключенных договорах с субъектами и участниками отношений по обязательному пенсионному страхованию, а также о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации?

Ответы:

- A. Приоритет прав и интересов застрахованных лиц
- B. Информационная открытость
- C. Добросовестность
- D. Эффективный внутренний контроль

Код вопроса 7.1.15

Предоставление фондом информации – это:

Ответы:

- А. Действия фонда, направленные на получение указанной информации определенным кругом лиц или ее передачу определенному кругу лиц
- В. Действия фонда, направленные на передачу указанной информации определенному кругу лиц
- С. Действия фонда, направленные на сбор указанной информации для определенного круга лиц или ее передачу определенному кругу лиц

Код вопроса 7.1.16

Первоначальное правовое регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов было положено Президентом РФ:

Ответы:

- А. В 1989 году
- В. В 1995 году
- С. В 1998 году
- Д. В 1992 году

Код вопроса 7.1.17

Отметьте правильное утверждение:

- I. Вкладчиком негосударственного пенсионного фонда может быть только физическое лицо
- II. Вкладчиком негосударственного пенсионного фонда может быть юридическое и физическое лицо
- III. Участником негосударственного пенсионного фонда может быть юридическое и физическое лицо
- IV. Участником негосударственного пенсионного фонда может быть только физическое лицо

Ответы:

- А. I, IV
- В. II, IV
- С. I, III
- Д. II, III

Код вопроса 7.1.18

Форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участникам, определена законом как:

Ответы:

- А. Солидарный пенсионный счет
- В. Именной пенсионный счет
- С. Пенсионная схема
- Д. Пенсионные основания

Код вопроса 7.1.19

Форма аналитического учета, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику, определена законом как:

Ответы:

- А. Солидарный пенсионный счет
- В. Именной пенсионный счет
- С. Пенсионная схема
- Д. Пенсионные основания

Код вопроса 7.1.20

Отметьте неправильное утверждение:

Ответы:

- A. Негосударственный пенсионный фонд приобретает права юридического лица с даты государственной регистрации;
- B. Учредители негосударственного пенсионного фонда не имеют прав на переданное фонду имущество;
- C. Учредительными документами негосударственного пенсионного фонда является устав;
- D. Порядок создания негосударственного пенсионного фонда определяется его уставом.

Код вопроса 7.1.21

Страховые правила негосударственного пенсионного фонда должны содержать:

- I. Порядок выплаты негосударственных пенсий;
- II. Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений;
- III. Порядок перевода средств пенсионных накоплений застрахованного лица в другой фонд;
- IV. Порядок предоставления застрахованным лицам информации об управляющей компании;
- V. Порядок выплаты выкупных сумм.

Ответы:

- A. Все перечисленное
- B. Все, кроме IV и V
- C. Все, кроме II, III, IV, V
- D. Все, кроме I и V

Код вопроса 7.1.22

Негосударственный пенсионный фонд обязан предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии пенсионных счетов:

Ответы:

- A. Ежемесячно
- B. Ежеквартально
- C. Не реже одного раза в год
- D. Раз в полгода

Код вопроса 7.1.23

Негосударственный пенсионный фонд в целях охраны интересов вкладчиков, участников и застрахованных лиц не вправе:

- I. Принимать на себя поручительство за исполнение обязательств третьими лицами;
- II. Отдавать в залог средства пенсионных резервов и средства пенсионных накоплений;
- III. Выпускать ценные бумаги;
- IV. Выступать в качестве учредителя в организациях, организационно - правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей.

Ответы:

- A. Все перечисленное
- B. Все, кроме I
- C. Все, кроме III и IV
- D. Все, кроме II

Код вопроса 7.1.24

Отметьте неправильное утверждение, касающееся учета и отчетности негосударственного пенсионного фонда:

Ответы:

А. Фонд обязан при осуществлении бухгалтерского учета не допускать смешения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, имущества, составляющего пенсионные резервы, и имущества, составляющего средства пенсионных накоплений

В. Фонд обязан публиковать отчет о своей деятельности в печати не реже одного раза в год

С. Фонд обязан обеспечивать сохранность документов по пенсионным счетам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, начиная со дня исполнения своих обязательств по пенсионному договору

Д. Фонд представляет в государственный уполномоченный орган ежеквартально заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием

Код вопроса 7.1.25

К доходам от инвестирования средств для финансирования накопительной пенсии относятся:

I. Дивиденды по ценным бумагам;

II. Проценты по ценным бумагам;

III. Проценты по банковским депозитам;

IV. Чистый финансовый результат от реализации активов;

V. Финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки.

Ответы:

А. Все перечисленное

В. Все, кроме III

С. Все, кроме IV

Д. Все, кроме V

Код вопроса 7.1.26

Страховые правила негосударственного пенсионного фонда утверждаются:

Ответы:

А. Банком России;

В. Минздравсоцразвития России;

С. Управляющей компанией;

Д. Советом директоров фонда.

Код вопроса 7.1.27

Пенсионный договор должен содержать:

I. Вид пенсионной схемы;

II. Сроки действия договора;

III. Пенсионные основания;

IV. Указание на управляющую компанию фонда.

Ответы:

А. Все вышеперечисленное

В. Все, кроме I

С. Все, кроме II и III

Д. Все, кроме IV

Код вопроса 7.1.28

Фонд обязан информировать вкладчиков и участников о состоянии их пенсионных счетов:

Ответы:

А. Ежедневно

В. Ежегодно

- С. Ежеквартально
- Д. По запросу

## Глава VIII. Бухгалтерский учет и отчетность негосударственного пенсионного фонда

Код вопроса: 8.1.1

Целью бухгалтерского учета в НПФ является:

- I. Формирование полной и достоверной информации о деятельности Фонда и его имущественном положении;
- II. Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении Фондом хозяйственных операций;
- III. Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации.
- IV. Оценка эффективности управления хозяйственным субъектом.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. I, III, IV
- C. I, II
- D. Все перечисленное

Код вопроса: 8.1.2

Что представляет собой бухгалтерский учет в НПФ?

Ответы:

- A. Бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, регистрации информации об имуществе, обязательствах Фонда и их движении
- B. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Фонда и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций
- C. Бухгалтерский учет – это система сбора и обобщения информации об объектах бухгалтерского учета путем документального учета операций, совершаемых на предприятии.

Код вопроса: 8.1.3

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов в Фонде, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет:

Ответы:

- A. Руководитель Фонда
- B. Главный бухгалтер Фонда
- C. Руководитель Фонда совместно с контролером
- D. Главный бухгалтер Фонда совместно с контролером

Код вопроса: 8.1.4

Принцип непрерывности деятельности НПФ предполагает, что организация:

Ответы:

- A. Производит списание активов, которые не могут быть получены в полном объеме
- B. Отражает оценку имущества по ликвидационной стоимости

С. Не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности

Код вопроса: 8.2.5

Проведение инвентаризации имущества и обязательств обязательно:

- I. При смене материально ответственных лиц
- II. Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности
- III. При выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества
- IV. В случае стихийного бедствия
- V. При реорганизации или ликвидации организации
- VI. Перед проведением аудиторской проверки
- VII. При смене руководителя организации

Ответы:

- A. II, V, VII
- B. Все вышеперечисленное
- C. I, II, III, IV, V
- D. I, III, V, VII

Код вопроса: 8.1.6

Реализация принципа раздельного учета имущества Фонда осуществляется посредством:

Ответы:

- A. Раздельного отражения в бухгалтерской отчетности показателей по каждому виду имущества
- B. Раздельных банковских счетов для осуществления операций по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и операций с имуществом для обеспечения уставной деятельности
- C. Раздельного учета каждой хозяйственной операции по виду имущества, с которым связана данная операция

Код вопроса: 8.1.7

Поступление совокупного вклада учредителей отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- A. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 80 «Уставный капитал»
- B. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 83 «Добавочный капитал»
- C. Дебет счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит счета 83 «Добавочный капитал»
- D. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 82 «Резервный капитал»

Код вопроса: 8.1.8

Поступление пенсионного взноса от вкладчика отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- A. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 72 «Пенсионные взносы»
- B. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 74 «Пенсионные выплаты»
- C. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»
- D. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»

Код вопроса: 8.1.9

Поступление целевого взноса на ведение уставной деятельности отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 82 «Резервный капитал»
- В. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»
- С. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- Д. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Код вопроса: 8.1.10

В Фонд поступил пенсионный взнос от вкладчика в размере 10 000 руб. Какую часть пенсионного взноса Фонд вправе направлять на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности:

Ответы:

- А. 600 руб.
- В. 500 руб.
- С. 300 руб.
- Д. 1500 руб.

Код вопроса: 8.1.11

Отчисление части пенсионного взноса на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- В. Дебет счета 72 «Пенсионные взносы» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- С. Дебет счета 96 «Пенсионные резервы» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- Д. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Код вопроса: 8.1.12

Начисление негосударственной пенсии отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 74 «Пенсионные выплаты» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- В. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- С. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- Д. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 74 «Пенсионные выплаты»

Код вопроса: 8.1.13

Выплата негосударственной пенсии отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 74 «Пенсионные выплаты» Кредит счета 51 «Расчетный счет» или Кредит счета 50 «Касса»
- В. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- С. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- Д. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 74 «Пенсионные выплаты»

Код вопроса: 8.2.14

Начисление НДФЛ с негосударственной пенсии отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- В. Дебет счета 74 «Пенсионные выплаты» Кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»
- С. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- Д. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам»

Код вопроса: 8.2.15

Передача средств пенсионных резервов (денежные средства) в доверительное управление отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- В. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- С. Дебет счета 79 «Расчеты по выделенному имуществу» Кредит счета 51 «Расчетный счет»
- Д. Дебет счета 79 «Расчеты по выделенному имуществу» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»

Код вопроса: 8.2.16

Вывод средств пенсионных резервов (денежные средства) из доверительного управления отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»
- В. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»
- С. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 79 «Расчеты по выделенному имуществу»
- Д. Дебет счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» Кредит счета 79 «Расчеты по выделенному имуществу»

Код вопроса: 8.2.17

Направление дохода от размещения средств пенсионных резервов на пополнение средств пенсионных резервов отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»
- В. Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»
- С. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль»
- Д. Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов» Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

Код вопроса: 8.2.18

Направление дохода от размещения средств пенсионных резервов на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- А. Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»
- В. Дебет счета 99 «Прибыли и убытки» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»

- С. Дебет счета 86 «Целевое финансирование» Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль»  
D. Дебет счета 86 «Целевое финансирование» Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

Код вопроса: 8.2.19

Поступление средств пенсионных накоплений из ПФ РФ отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Ответы:

- A. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 86 «Целевое финансирование»  
B. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 74 «Пенсионные выплаты»  
C. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 96 «Резервы предстоящих расходов»  
D. Дебет счета 51 «Расчетный счет» Кредит счета 72 «Страховые взносы»

Код вопроса: 8.2.20

На конец года Фонд произвел переоценку финансовых вложений А и Б, имеющих текущую рыночную стоимость. При этом по финансовым вложениям А переоценка составила 5000 руб., а по финансовым вложениям Б переоценка составила (-1000 руб.). В бухгалтерском учете фонда» данная операция отразится следующим образом:

Ответы:

- A. Прочие доходы – 4000 руб.  
B. Прочие доходы – 5000 руб.  
C. Прочие доходы – 5000 руб., прочие расходы – 1000 руб.  
D. Переоценка финансовых вложений в бухгалтерском учете не отражается.

Код вопроса: 8.2.21

В состав годовой бухгалтерской отчетности Фонда входят:

Ответы:

- A. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 3-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда »  
Форма № 6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда»  
Пояснительная записка.  
B. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 3-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда »  
Форма № 6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда»  
C. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Пояснительная записка.  
D. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»

Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда»  
Пояснительная записка.

Код вопроса: 8.2.22

В состав промежуточной бухгалтерской отчетности Фонда входят:

Ответы:

- А. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»
- В. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда »  
Пояснительная записка.
- С. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Пояснительная записка.
- Д. Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда»  
Форма № 6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда»

Код вопроса 8.1.23

На каких счетах должны учитываться пенсионные взносы предприятия для отнесения на расходы в целях исчисления налога на прибыль?

Ответы:

- А. На солидарном пенсионном счете предприятия
- В. На именных пенсионных счетах участников НПФ
- С. На счете фонда
- Д. Не имеет значения

## **Глава IX. Актуарное оценивание деятельности негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса: 9.1.1

Актуарное оценивание деятельности негосударственного пенсионного фонда предназначено для:

- I. Проверки баланса между имеющимися активами и принятыми фондом обязательствами перед вкладчиками и участниками;
- II. Проверки баланса между имеющимися активами и принятыми фондом обязательствами перед участниками, получающими негосударственную пенсию;
- III. Проверки баланса между имеющимися активами и принятыми фондом обязательствами перед застрахованными лицами;

IV. Расчета актуарной стоимости средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений;

V. Оценки стоимости фонда.

Ответы:

A. Только I и III

B. Верно все, кроме II и V

C. Верно все, кроме V

D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.1.2

Основания для проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда:

Ответы:

A. Решение совета директоров НПФ

B. Приказ руководителя НПФ

C. Требования Федерального закона от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"

Код вопроса: 9.1.3

Укажите верное утверждение.

Ответы:

A. Актуарное оценивание обязательств фонда проводится отдельно по каждой пенсионной схеме, на основании которой заключены пенсионные договоры;

B. Актуарное оценивание обязательств фонда проводится только по схемам с установленными размерами взносов;

C. Актуарное оценивание обязательств фонда проводится только по схемам с установленными размерами выплат;

D. Актуарное оценивание обязательств фонда проводится только по схемам с пожизненными выплатами негосударственных пенсий.

Код вопроса: 9.1.4

Требования к актуарию, осуществляющему актуарное оценивание деятельности негосударственного пенсионного фонда:

I. Не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

II. Высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о соответствующем высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации;

III. Быть членом саморегулируемой организации актуариев;

IV. Обеспечение неразглашения сведений, составляющих коммерческую тайну фондов;

V. Наличие аттестата аудитора.

Ответы:

A. Только I, II и III

B. Верно все, кроме V

C. Верно I, II, III и V

D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.1.5

Актуарные предположения:

I. Актуарная норма доходности;

II. Таблицы смертности;

III. Инвестиционная политика Фонда.

Ответы:

- A. Только I и III
- B. Только II и III
- C. Только I и II
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.2.6

Актуарное заключение должно содержать следующие сведения:

- I. Выводы и рекомендации;
- II. Перечисление пенсионных схем, предусмотренных правилами фонда (в строгом соответствии с актуарной классификацией), с указанием схем, используемых фондом в практической деятельности;
- III. Сведения об участниках и вкладчиках фонда;
- IV. Актуарные предположения;
- V. Оценивание актуарных активов фонда;
- VI. Оценивание актуарных пассивов;
- VII. Актуарный баланс;
- VIII. Ликвидность.

Ответы:

- A. Только I, II, III, IV и VII
- B. Верно I, III, V, VI и VIII
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.1.7

Размер Страхового резерва НПФ должен составлять:

Ответы:

- A. 5% размера Резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО)
- B. 10% размера Резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО)
- C. Не менее 5% размера Резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО)
- D. Не менее 3% размера Резерва покрытия пенсионных обязательств (РППО)

Код вопроса: 9.1.8

Пенсионные обязательства НПФ, посчитанные бухгалтерским способом (обязательства на конец года равны обязательствам на начало года плюс взносы и инвестиционный доход минус выплаты и выкупные суммы)  $P_1$  сравниваются с актуарной оценкой пенсионных обязательств  $P_2$ :

Ответы:

- A.  $P_1 = P_2$
- B.  $P_1 > P_2$
- C.  $P_1 < P_2$
- D. Возможен любой исход

Код вопроса: 9.1.9

При расчете стоимости актуарных активов учитываются:

Ответы:

- A. Только активы по пенсионным резервам
- B. Только активы по имуществу ОУД
- C. Все активы по пенсионным резервам и по имуществу ОУД
- D. Активы по пенсионным резервам и по имуществу ОУД за вычетом основных средств

Код вопроса: 9.1.10

В Фонде применяется следующая пенсионная схема DC:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием солидарного счета СПС

II. На этапе выплат – срочная сберегательная с использованием ИПС без права изъятия выкупных сумм.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.

B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности)

C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы

D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности) для пенсионеров и остатка на СПС на ДО.

Код вопроса: 9.2.11

В Фонде применяется следующая пенсионная схема DC:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием ИПС

II. На этапе выплат – срочная сберегательная с использованием ИПС без права изъятия выкупных сумм.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.

B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности)

C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы

D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности) для пенсионеров и остатков на всех ИПС участников на ДО.

Код вопроса: 9.2.12

В Фонде применяется следующая пенсионная схема DC:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием ИПС

II. На этапе выплат – срочная страховая с использованием ИПС.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.

B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности)

C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы

D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности) для пенсионеров и остатков на всех ИПС участников на ДО.

Код вопроса: 9.2.13

В Фонде применяется следующая пенсионная схема DC:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием СПС

II. На этапе выплат – до исчерпания средств с использованием ИПС.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

- A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.
- B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности)
- C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы
- D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности) для пенсионеров и остатков на всех ИПС участников на ДО.

Код вопроса: 9.2.14

В Фонде применяется следующая пенсионная схема ДВ:

I. На этапе накопления - страховая с использованием ИПС

II. На этапе выплат – пожизненная без наследования с использованием ИПС.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

- A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.
- B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности)
- C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы
- D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности) для пенсионеров и остатков на всех ИПС участников на ДО.

Код вопроса: 9.2.15

В Фонде применяется следующая пенсионная схема ДС:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием СПС

II. На этапе выплат – пожизненная без наследования с использованием ИПС.

Как рассчитываются пенсионные обязательства Фонда на отчетную дату (ДО)?

Ответы:

- A. Обязательства равны сумме средств на всех действующих счетах на ДО.
- B. Все обязательства рассчитываются актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности)
- C. Обязательства на ДО равны обязательствам на предыдущую ДО плюс пенсионные взносы и начисленный за год инвестиционный доход минус пенсионные выплаты и выкупные суммы
- D. Обязательства равны сумме обязательств, рассчитанных актуарными методами (с использованием актуарной нормы доходности и таблиц смертности) для пенсионеров и остатка на СПС на ДО.

Код вопроса: 9.2.16

В Фонде применяется следующая пенсионная схема ДС:

I. На этапе накопления - сберегательная с использованием СПС

II. На этапе выплат – пожизненная без наследования с использованием ИПС.

В случае смерти пенсионера и ненулевом остатке на его ИПС:

Ответы:

- A. Действия Фонда в этом случае зависят от конкретных условий пенсионного договора
- B. Оставшиеся средства разносятся по ИПС действующих пенсионеров

- С. Оставшиеся средства возвращаются на СПС вкладчика
- Д. Средства поступают в резерв пожизненных выплат (счет в рамках РППО, на котором учитываются средства со счетов умерших участников)

Код вопроса: 9.2.17

В Фонде применяется следующая пенсионная схема DC:

- I. На этапе накопления - сберегательная с использованием СПС
- II. На этапе выплат – пожизненная без наследования с использованием ИПС с полным фондированием в момент назначения пенсии.

Пусть деньги на ИПС пенсионера закончились. Тогда:

Ответы:

- A. Пенсионные выплаты прекращаются.
- B. Выплаты прекращаются до внесения вкладчиком дополнительного взноса на ИПС пенсионера
- C. Действия Фонда в этом случае зависят от конкретных условий пенсионного договора
- D. Деньги для дальнейших выплат берутся из Резерва пожизненных выплат

Код вопроса: 9.1.18

В Фонде действует срочная пенсионная схема с СПС в накопительном периоде и сберегательная с ИПС в выплатном периоде без права изъятия выкупных сумм.

Обязательства по данной пенсионной схеме зависят от следующих параметров:

- I. Актуарная норма доходности;
- II. Время дожития;
- III. Суммы средств на СПС;
- IV. Суммы средств на ИПС.

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I, III и IV
- C. Только III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.1.19

В Фонде действует пенсионная схема с СПС в накопительном периоде и до исчерпания счета с ИПС в выплатном периоде без права изъятия выкупных сумм.

Обязательства по данной пенсионной схеме зависят от следующих параметров:

- I. Актуарная норма доходности;
- II. Время дожития;
- III. Суммы средств на СПС;
- IV. Суммы средств на ИПС.

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I, III и IV
- C. Только III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 9.1.20

В Фонде действует пенсионная схема сберегательная с ИПС в накопительном периоде и пожизненная с ИПС в выплатном периоде без права изъятия выкупных сумм.

Обязательства по данной пенсионной схеме зависят от следующих параметров:

- I. Актуарная норма доходности;
- II. Время дожития;
- III. Суммы средств на ИПС в накопительном периоде;

IV. Суммы средств на ИПС в выплатном периоде.

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I, III и IV
- C. Только III и IV
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса 9.1.21

При расчете размера пожизненной пенсии учитывается:

Ответы:

- A. Только ожидаемый период жизни участника
- B. Ожидаемый период жизни и пол участника
- C. Ожидаемый период жизни, пол участника и актуарная доходность Фонда на этапе выплат
- D. Актуальная доходность фонда

Код вопроса 9.1.22

Какие статистические данные используются при расчете современной стоимости обязательств фонда:

Ответы:

- A. Рождаемость
- B. Смертность
- C. Уровень заработной платы
- D. Распределение населения по возрастным группам

## **Глава X. Аудиторская проверка негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса: 10.2.1

Ежегодному аудиту в НПФ подлежат:

- I. Ведение бухгалтерского учета;
- II. Ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии;
- III. Ведение бухгалтерской отчетности фонда;
- IV. Осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной пенсии, выплат правопреемникам;
- V. Ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений;
- VI. Оценка эффективности каналов продаж пенсионных продуктов;
- VII. Оценка достаточности целевых средств для финансирования текущей деятельности Фонда.

Ответы:

- A. I, III, V
- B. I, II, III, IV, V
- C. I, III, V, VI, VII
- D. Все перечисленное

Код вопроса: 10.1.2

К этическим принципам аудитора относится:

- I. Независимость
- II. Честность

- III. Объективность
- IV. Профессиональная компетентность
- V. Конфиденциальность
- VI. Беспристрастность
- VII. Доброжелательность
- VIII. Лояльность

Ответы:

- A. I, II, V, VIII
- B. I, II, III, IV, V
- C. I, V, VI, VII, VIII,
- D. Все перечисленное

Код вопроса: 10.1.3

По результатам ежегодного аудита Аудитор передает Фонду следующие документы:

- I. Аудиторский отчет (письменная информация по результатам проверки)
- II. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности
- III. Аудиторские доказательства
- IV. Полученные Ответы на запросы третьим лицам
- V. Рабочие документы аудитора

Ответы:

- A. I, II
- B. I, II, V
- C. I, II, III, IV
- D. Все перечисленное

Код вопроса: 10.1.4

НПФ подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке:

Ответы:

- A. Если валюта баланса на конец отчетного года более 100 млн. руб.
- B. Если в течение отчетного периода НПФ заключил 10 и более договоров НПО
- C. Если НПФ вступил в правоотношения по ОПС
- D. Всегда

Код вопроса: 10.1.5

Вид аудиторского заключения, которое может быть предоставлено аудируемому лицу:

Ответы:

- A. Нейтральным
- B. Положительным
- C. Безоговорочно положительным
- D. Ограниченным

Код вопроса: 10.1.6

На чем основывается мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности:

Ответы:

- A. На разумной уверенности
- B. На ограниченной уверенности
- C. На собранных аудиторских доказательствах
- D. На профессиональном опыте аудитора

Код вопроса: 10.1.7

Аудиторское заключение, в котором выражено мнение, отличное от безоговорочно положительного, называется:

Ответы:

- A. Условно-положительное
- B. Положительное
- C. Ограниченное
- D. Модифицированное

Код вопроса: 10.1.8

Аудитором будет выдано модифицированное аудиторское заключение, если возникли:

I. Факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой отчетности

II. Факторы, влияющие на аудиторское мнение о достоверности отчетности

III. Факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но ставящие под сомнение независимость аудитора

Ответы:

- A. I, II
- B. I, III
- C. II, III
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 10.1.9

На момент выдачи аудиторского заключения аудитором были выявлены факты несоблюдения фондом лицензионных требований. Какое заключение должен выдать аудитор?

Ответы:

- A. Безоговорочно положительное;
- B. Модифицированное заключение с указанием на аспект касательно соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица;
- C. Модифицированное заключение с отказом от выражения мнения о достоверности отчетности;
- D. Модифицированное заключение с отрицательным мнением о достоверности отчетности.

Код вопроса: 10.1.10

На момент выдачи аудиторского заключения аудитору стало известно из внешних источников (СМИ) о том, что в суд поступило исковое заявление от группы вкладчиков Фонда. По мнению вкладчиков, фонд рассчитал им выкупные суммы с нарушением Пенсионных правил Фонда. Какое заключение должен выдать аудитор?

Ответы:

- A. Безоговорочно положительное
- B. Модифицированное заключение с отказом от выражения мнения о достоверности отчетности
- C. Модифицированное заключение с отрицательным мнением о достоверности отчетности.
- D. Модифицированное заключение с включением части, указывающей на значительную неопределенность, прояснение которой зависит от будущих событий, и которая может оказать влияние на финансовую отчетность

Код вопроса: 10.1.11

Ограничение объема аудита может привести к выдаче следующих заключений:

Ответы:

- A. Мнение с оговоркой
- B. Мнение с оговоркой или отрицательное мнение
- C. Мнение с оговоркой или отказ от выражения мнения
- D. Выражение сомнения в непрерывности деятельности

Код вопроса: 10.1.12

Если у аудитора имеются разногласия с руководством аудируемого лица по вопросам допустимости выбранной учетной политики, методов ее применения и адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности, то аудитор выразит:

Ответы:

- A. Мнение с оговоркой или отрицательное мнение
- B. Мнение с оговоркой
- C. Откажется от выражения мнения
- D. Отрицательное мнение

Код вопроса: 10.1.13

К аудиторским доказательствам относятся:

- I. Первичные документы и бухгалтерские записи;
- II. Письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;
- III. Устные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;
- IV. Информация, полученная из различных источников (Интернет, СМИ и пр.).

Ответы:

- A. I, II
- B. I, II, IV
- C. IV
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 10.1.14

К факторам, определяющим форму и содержание рабочих документов, относятся:

- I. Характер аудиторского задания
- II. Требования, предъявляемые к аудиторскому заключению
- III. Характер и сложность деятельности аудируемого лица
- IV. Характер и состояние систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица
- V. Стоимость аудиторских услуг
- VI. Количество специалистов, выполняющих аудиторскую проверку

Ответы:

- A. I, V, VI
- B. I, II, V, VI
- C. I, II, III, IV
- D. Все вышеперечисленные

Код вопроса: 10.1.15

Аудитор обязан хранить аудиторские доказательства в течение:

Ответы:

- A. 5 лет
- B. 3 года
- C. 10 лет
- D. Не обязан хранить

Код вопроса: 10.1.16

Рабочие документы являются собственностью:

Ответы:

- A. Аудируемого лица
- B. Аудиторской организации
- C. Саморегулируемой организации аудиторов
- D. Руководителя проверки

Код вопроса: 10.1.17

К предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности относятся:

- I. Существование
- II. Права и обязанности
- III. Возникновение
- IV. Полнота
- V. Стоимостная оценка
- VI. Точное измерение
- VII. Представление и раскрытие
- VIII. Ответственность руководства хозяйственного субъекта

Ответы:

- A. II, IV, VI, VII
- B. I, III, V, VII
- C. Все, кроме VIII
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 10.1.18

Аудитор собирает аудиторские доказательства, принимая во внимание

Ответы:

- A. Каждую предпосылку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности
- B. Наиболее существенную предпосылку, исходя из профессионального суждения аудитора
- C. Предпосылку, касающуюся стоимостной оценки
- D. Предпосылку, касающуюся представления и раскрытия

Код вопроса: 10.1.19

Выберите верное утверждение:

Ответы:

- A. Аудиторские доказательства, полученные из внутренних источников, надежнее, чем доказательства, полученные из внешних источников
- B. Аудиторские доказательства, полученные из внешних источников, надежнее доказательств, полученных из внутренних источников
- C. Устные аудиторские доказательства надежнее письменных аудиторских доказательств
- D. Аудиторские доказательства, полученные от аудируемого лица, надежнее доказательств, собранных непосредственно самим аудитором

Код вопроса: 10.2.20

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур:

- I. Инспектирование
- II. Наблюдение
- III. Запрос
- IV. Подтверждение
- V. Пересчет
- VI. Аналитические процедуры
- VII. Согласование с аудируемым лицом

### VIII. Оценка уровня существенности

Ответы:

- A. Все кроме VII
- B. Все кроме II
- C. I, V, VIII
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 10.1.21

Основания для проведения аудита негосударственного пенсионного фонда:

- I. Если организация является фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- II. Если сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;
- III. Если обязательный аудит в отношении этой организации предусмотрен федеральным законом.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только III
- C. Верно все, кроме III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 10.1.22

В каких документах, должны быть отражены отраслевые особенности аудита НПФ:

- I. Аудиторское заключение;
- II. Аудиторские доказательства;
- III. Программа аудита;
- IV. План работы аудитора.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только I и IV
- C. Только I, II и III
- D. Верно все перечисленное

Код вопроса: 10.1.23

Целью аудита НПФ является:

Ответы:

- A. Заключение о финансовой состоятельности фонда
- B. Оценивание обязательств фонда перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами
- C. Оценивание соответствия актуарного баланса бухгалтерскому
- D. Выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности НПФ

Код вопроса: 10.1.24

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности содержит:

Ответы:

- A. Выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.
- B. Аудиторское заключение управляющей компании и депозитария
- C. Финансовую (бухгалтерскую) отчетности учредителя и вкладчиков

Код вопроса: 10.1.25

Право подписи аудиторского заключения имеют:

Ответы:

- А. Аудитор, проводивший аудиторскую проверку
- В. Консультанты, оценщики, юристы и другим эксперты, привлекающиеся аудиторской организацией
- С. Руководитель аудитора или уполномоченное руководителем лицо и лицо, проводившее аудит (лицо, возглавлявшее проверку).

## **Глава XI. Налоговый режим деятельности негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса 11.1.1

Какую систему налогообложения может применять НПФ?

Ответы:

- А. Упрощенную
- В. Общую
- С. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности
- Д. Любую из вышеперечисленных

Код вопроса 11.1.2

Что из нижеперечисленного является объектом налогообложения НДС в НПФ?

Ответы:

- А. Выплата выкупной суммы участнику
- В. Поступление пенсионных взносов
- С. Реализация основного средства
- Д. Вывод средств пенсионных резервов из доверительного управления

Код вопроса 11.2.3

Вкладчик перечислил в НПФ в свою пользу по договору НПО пенсионные взносы в размере 10000 руб. в 2008 году. Кроме того Фондом был начислен инвестиционный доход в размере 1500 руб. Участник написал в Фонд заявление с просьбой о расторжении договора НПО и выплате выкупной суммы. Участник не предоставил в Фонд Справку о неполучении социального налогового вычета в 2008 году. Заявление на стандартный налоговый вычет участник не предоставлял. Какая сумма будет перечислена участнику?

Ответы:

- А. 10000 руб.
- В. 10005 руб.
- С. 11305 руб.
- Д. 11500 руб.

Код вопроса 11.2.4

Вкладчик перечислил в НПФ в свою пользу по договору НПО пенсионные взносы в размере 10000 руб. в 2008 году. Кроме того Фондом был начислен инвестиционный доход в размере 1500 руб. Участник написал в Фонд заявление с просьбой о расторжении договора НПО и выплате выкупной суммы. Участник предоставил в Фонд Справку о получении социального налогового вычета в 2008 году в размере внесенного в 2008 году пенсионных взносов в НПФ. Заявление на стандартный налоговый вычет участник не предоставлял. Какая сумма будет перечислена участнику?

Ответы:

- А. 10000 руб.

- B. 10005 руб.
- C. 11305 руб.
- D. 11500 руб.

Код вопроса 11.2.5

Участнику назначена негосударственная пенсия в размере 1500 руб. в месяц. Пенсионные взносы в Фонд вносил вкладчик – работодатель. Какую сумму участник будет получать ежемесячно на руки? (заявление на стандартный вычет предоставлено участником в размере 400 руб.)?

Ответы:

- A. 1305 руб.
- B. 1500 руб.
- C. 1357 руб.
- D. 1370 руб.

Код вопроса 11.2.6

Что из нижеперечисленного является объектом налогообложения НДС?

Ответы:

- A. Поступление пенсионных взносов
- B. Реализация услуг ПФР по соглашению о взаимном удостоверении подписей
- C. Выплата выкупной суммы участнику
- D. Перевод выкупной суммы в другой НПФ

Код вопроса 11.2.7

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, рассчитывается как:

Ответы:

- A. Положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ
- B. Положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения
- C. Разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода
- D. Положительная разница между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода

Код вопроса 11.2.8

К расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов, относятся:

- I. Вознаграждение управляющей компании;
- II. Вознаграждение специализированного депозитария;
- III. Вознаграждение прочих профессиональных участников РЦБ;
- IV. Отчисления на формирование страхового резерва;
- V. Отчисления на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности;
- VI. Расходы на хранение, поддержание в рабочем состоянии и оценку имущества, в которое размещены пенсионные резервы.

Ответы:

- A. I, IV, V
- B. I, II, III, VI
- C. I, II, VI
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса 11.1.9

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности НПФ, относятся:

- I. Вознаграждение за оказание услуг по заключению договоров НПО и ОПС;
- II. Оплата услуг актуариев;
- III. Оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств;
- IV. Расходы на оценку имущества, в которое размещены пенсионные резервы.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. I, II, IV
- C. II, III, IV
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса 11.1.10

При наличии у Фонда обособленных подразделений налог на прибыль уплачивается:

Ответы:

- A. По месту нахождения головной организации
- B. По месту нахождения каждого из обособленных подразделений
- C. По месту нахождения обособленного подразделения, доля прибыли которого максимальна
- D. По месту нахождения организации, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения

Код вопроса 11.2.11

Как рассчитывается доля прибыли, приходящаяся на каждое обособленное подразделение (для целей налога на прибыль)?

Ответы:

- A. Доля прибыли определяется как удельный вес среднесписочной численности работников обособленного подразделения в среднесписочной численности работников организации
- B. Доля прибыли определяется как удельный вес расходов на оплату труда в подразделении в расходах на оплату труда организации в целом
- C. Доля прибыли определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников (расходов на оплату труда) и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников (расходах на оплату труда) и остаточной стоимости амортизируемого имущества организации
- D. Доля прибыли определяется как удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения в остаточной стоимости амортизируемого имущества организации

Код вопроса 11.1.12

В какой срок Фонд обязан предоставить налоговую декларацию по налогу на прибыль по итогам налогового периода?

Ответы:

- A. Не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
- B. Не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом

- C. Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом
- D. Не позднее 28 января года, следующего за истекшим налоговым периодом

Код вопроса 11.2.13

Вправе ли работодатель, перечисляющий пенсионные взносы в НПФ по договору НПО, учесть в составе расходов на оплату труда сумму перечисленных взносов?

Ответы:

- A. Не вправе
- B. Вправе, но не более 12 % от суммы расходов на оплату труда
- C. Вправе, но не более 6 % от суммы расходов на оплату труда, при условии применения пенсионной схемы, которая предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников.
- D. Вправе, но не более 12 % от суммы расходов на оплату труда, при условии применения пенсионной схемы, которая предусматривает учет пенсионных взносов на именных пенсионных счетах участников

Код вопроса 11.1.14

НПФ получил доход от размещения пенсионных резервов в виде процентов по муниципальным облигациям в сумме 10 000 руб. Рассчитайте сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет.

Ответы:

- A. 0 руб.
- B. 2000 руб.
- C. 900 руб.
- D. 1500 руб.

Код вопроса 11.1.15

Что считается доходом НПФ от размещения пенсионных резервов в целях налогообложения?

Ответы:

- A. Все доходы НПФ
- B. Все доходы, полученные от размещения пенсионных резервов
- C. Разница между полученными доходами от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным по ставке рефинансирования ЦБ РФ
- D. Разница между гарантированным и полученным доходом

## **Глава XII. Прекращение деятельности негосударственного пенсионного фонда**

Код вопроса 12.1.1

Реорганизация фонда осуществляется на основании:

Ответы:

- A. Решения исполнительного органа фонда;
- B. Решения уполномоченного федерального органа;
- C. Решения попечительского совета;
- D. Решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России.

Код вопроса 12.1.2

Укажите виды прекращения деятельности негосударственного пенсионного фонда:

- I. реорганизация.
- II. ликвидация.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. Только II
- C. Только I

Код вопроса 12.1.3

Реорганизация негосударственного пенсионного фонда может осуществляться в форме:

- I. Слияния;
- II. Разделения;
- III. Присоединения;
- IV. Выделения;
- V. Преобразования.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. II, III и IV
- C. I и III
- D. Все кроме V.

Код вопроса 12.2.4

Укажите условия, при которых негосударственный пенсионный фонд вправе внести изменения в устав, касающиеся изменения предмета и целей деятельности:

- I. аннулирование лицензии;
- II. исполнение обязанностей, возложенных на фонд статьей 7.2 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
- III. принятие решения о ликвидации фонда.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. I и II
- C. I, III
- D. III

Код вопроса 12.2.5

Укажите верное утверждение:

- I. слияние как форма реорганизации - это прекращение двух или нескольких юридических лиц и образование на их основе нового юридического лица;
- II. присоединение как форма реорганизации - это прекращение двух или нескольких юридических лиц и переход их прав и обязанностей к иному существующему юридическому лицу;
- III. выделение как форма реорганизации - это создание одного или нескольких юридических лиц, к которым переходит часть прав и обязанностей реорганизуемого юридического лица без его прекращения;
- IV. разделение как форма реорганизации - это прекращение юридического лица, при котором все его права и обязанности переходят к вновь созданным юридическим лицам.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. I и II
- C. I и III
- D. Только III

Код вопроса 12.1.6

Реорганизация негосударственного пенсионного фонда осуществляется на основании решения:

- I. Решения общего собрания акционеров по согласованию с Банком России:

- II. учредителей фонда;
- III. уполномоченных государственных органов или по решению суда.

Ответы:

- A. I, II
- B. I, III
- C. III
- D. Только I

Код вопроса 12.1.7

Условием осуществления реорганизации негосударственного пенсионного фонда является:

- I. неухудшение условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в соответствии с заключениями аудитора и актуария;
- II. неухудшение условий управления фондом;
- III. неухудшение условий инвестиционной стратегии фонда;
- IV. повышение инвестиционной привлекательности фонда.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только III
- C. Все кроме IV
- D. Только IV

Код вопроса 12.1.8

В целях анализа на предмет неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных реорганизуемых негосударственных пенсионных фондов осуществляется:

- I. аудит реорганизуемых фондов;
- II. актуарное оценивание обязательств реорганизуемых фондов;
- III. внеплановая проверка негосударственных пенсионных фондов.

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I и II
- D. Только III

Код вопроса 12.1.9

Аудиторское заключение по проверке неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц в результате реорганизации, предоставляемое в контролирующий орган для согласования решений советов фондов о реорганизации, представляется:

Ответы:

- A. На последнюю отчетную дату перед подачей заявления о согласования решений советов фондов о реорганизации;
- B. Всегда по итогам истекшего финансового года;
- C. Не имеет значения.

Код вопроса 12.1.10

Актуарное заключение, предоставляемое в контролирующий орган для согласования решений советов фондов о реорганизации, должно содержать:

I. Результаты актуарного оценивания обязательств перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами, а также актуарную стоимость средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

II. Мнение актуария о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных лиц.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. I и II

Код вопроса 12.2.11

Мнение актуария о неухудшении условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных реорганизуемых негосударственных пенсионных фондов основывается на:

I. оценке сопоставимости условий применяемых реорганизуемыми негосударственными пенсионными фондами пенсионных схем;

II. оценке сопоставимости прав и обязанностей вкладчиков, участников, застрахованных лиц и реорганизуемых негосударственных пенсионных фондов в части сопоставимости условий негосударственного пенсионного обеспечения, определенных пенсионными правилами и пенсионными договорами, в том числе условий расторжения пенсионных договоров и методик расчета размеров выкупных сумм, а также условий обязательного пенсионного страхования, определенных страховыми правилами и договорами об обязательном пенсионном страховании реорганизуемого негосударственного пенсионного фонда.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. I и II

Код вопроса 12.2.12

Гарантиями прав кредиторов реорганизуемых негосударственных пенсионных фондов являются:

I. Информационная обязанность фонда в письменной форме уведомить орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц о начале процедуры реорганизации с указанием ее формы;

II. Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц записи о нахождении юридического лица (лиц) в процессе реорганизации;

III. Помещение в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомлений о реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц;

IV. Законодательно установленные требования к содержанию уведомления о реорганизации, включающие описание порядка и условий заявления кредиторами своих требований;

V. Оценка неухудшения условий негосударственного пенсионного обеспечения участников и обязательного пенсионного страхования застрахованных реорганизуемых негосударственных пенсионных фондов аудитором и актуарием.

VI. Согласование реорганизации.

Ответы:

A. I, II, III

B. III, V

C. Все перечисленные

D. Только V

Код вопроса 12.2.13

В течение трех месяцев с даты аннулирования лицензии негосударственный пенсионный фонд обязан:

I. В письменной форме уведомить своих вкладчиков, участников и застрахованных лиц, а также их правопреемников, подавших в фонд соответствующее заявление не позднее даты аннулирования лицензии, об аннулировании у него лицензии;

II. Определить обязательства по пенсионным договорам, включая обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий, договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам о создании профессиональных пенсионных систем;

III. Определить состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности;

IV. Принять меры к погашению дебиторской задолженности по операциям со средствами пенсионных резервов и средствами пенсионных накоплений;

V. Прекратить пенсионные договоры и выплатить (перевести) выкупные суммы.

Ответы:

A. I, IV, V

B. III и V

C. Все кроме V

D. Все перечисленные

Код вопроса 12.1.14

С даты, когда негосударственный пенсионный фонд узнал или должен был узнать об аннулировании у него лицензии, он не вправе:

I. Заключать пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем;

II. Распоряжаться пенсионными резервами и средствами пенсионных накоплений иначе чем в порядке, установленном статьей 7.2 «О негосударственных пенсионных фондах».

Ответы:

A. I и II

B. Только II

C. Только I

Код вопроса 12.2.15

Какие сведения должен содержать промежуточный ликвидационный;

баланс, предоставляемый негосударственным пенсионным фондом, лицензия которого аннулирована:

I. Сведения о размере средств пенсионных резервов;

II. Сведения о размере средств, предназначенных для выплаты назначенных негосударственных пенсий;

III. Сведения о размере выкупных сумм, подлежащих выплате;

IV. Сведения о размере кредиторской задолженности, подлежащей погашению за счет средств пенсионных резервов;

V. Сведения о размере задолженности перед учредителями.

Ответы:

A. Все кроме V

B. Все перечисленные

C. I и II

Код вопроса 12.1.17

Укажите основания ликвидации негосударственного пенсионного фонда:

- I. Имущества фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;
- II. Цели фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей фонда не могут быть произведены;
- III. Уклонение фонда в его деятельности от целей, предусмотренных уставом.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. II и III
- C. Только I
- D. Только III

Код вопроса 12.1.18

При ликвидации негосударственного пенсионного фонда средства пенсионных накоплений передаются в Пенсионный фонд Российской Федерации:

Ответы:

- A. В трехмесячный срок с даты принятия решения судом о ликвидации;
- B. В течение восьми месяцев с даты принятия решения судом о ликвидации;
- C. В течение шести месяцев с даты принятия решения судом о ликвидации.

Код вопроса 12.2.19

Определите перечень оснований для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации:

- I. Неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
- II. Неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения.
- III. Неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше тридцати рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения.
- IV. Недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

Ответы:

- A. I, II и IV
- B. Только III
- C. III и IV
- D. II и IV

Код вопроса 12.2.20

Укажите, какие из перечисленных мер являются мерами по предупреждению банкротства финансовой организации:

- I. Оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами.
- II. Изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации.
- III. Увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала).
- IV. Реорганизация финансовой организации.
- V. Ликвидация финансовой организации.

Ответы:

- A. Все кроме IV
- B. Все кроме V
- C. I, II и V
- D. III, IV и V

Код вопроса 12.1.21

В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда фонд обязан:

Ответы:

- A. Утвердить и направить в контрольный орган план восстановления платежеспособности;
- B. Утвердить и направить в контрольный орган промежуточный ликвидационный баланс;
- C. Направить в контрольный орган устав и бланк лицензии.

Код вопроса 12.1.22

Требования вкладчиков негосударственного пенсионного фонда - физических лиц являются требованиями кредиторов:

Ответы:

- A. Первой очереди.
- B. Второй очереди.
- C. Третьей очереди.
- D. Четвертой очереди.

Код вопроса 12.1.23

Требования вкладчиков негосударственного пенсионного фонда - юридических лиц являются требованиями кредиторов

Ответы:

- A. Первой очереди.
- B. Второй очереди.
- C. Третьей очереди.
- D. Четвертой очереди.

## **Глава 13. Организация и осуществление внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде**

### **Код вопроса 13.1.1**

Какими государственными органами осуществляются государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью фонда?

I. ПФР

II. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 04.11.2003 № 669 (ред. от 18.09.2014))

III. Банк России

Ответы:

- A. I и II
- B. I и III
- C. I, II и III
- D. Все перечисленное

Код вопроса 13.1.2

Укажите принципы организации и осуществления внутреннего контроля:

- I. Непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля
- II. Независимости, беспристрастности и объективности контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля
- III. Компетентности и профессионального уровня контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. II и III
- C. Только II

Код вопроса 13.1.3

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- A. Внедрение системы внутреннего контроля в фонд является обязательным независимо от каких-либо условий
- B. Внедрение системы внутреннего контроля в фонд не является обязательным, если фонд не является страховщиком по обязательному пенсионному страхованию
- C. Внедрение системы внутреннего контроля в фонд является факультативным и производится на усмотрение Совета фонда

Код вопроса 13.1.4

Какие юридически значимые действия должен осуществить фонд для организации внутреннего контроля?

- I. Назначить контролера или руководителя службы внутреннего контроля и сотрудников службы внутреннего контроля
- II. Разработать и зарегистрировать в установленном порядке Правила организации и осуществления внутреннего контроля
- III. Внести соответствующие изменения в пенсионные и страховые правила

Ответы:

- A. Только I
- B. Только II
- C. I и II
- D. I и III

Код вопроса 13.1.5

Укажите, в соответствии с какими документами фонд организует и осуществляет внутренний контроль:

- I. Правила организации и осуществления внутреннего контроля в фонде
- II. Пенсионные и страховые правила фонда
- III. Кодекс профессиональной этики (для фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию)
- IV. Положение о ревизионной комиссии фонда

Ответы:

- A. Только I
- B. I и II
- C. I и IV
- D. I и III

Код вопроса 13.1.6

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Правила организации и осуществления внутреннего контроля разрабатываются фондом в соответствии с Требованиями к правилам организации и осуществления внутреннего контроля, с учетом организационной структуры фонда и осуществляемых им видов деятельности
- В. Правила организации и осуществления внутреннего контроля разрабатываются фондом в соответствии с Типовыми правилами организации и осуществления внутреннего контроля
- С. Правила организации и осуществления внутреннего контроля разрабатываются фондом в самостоятельно определенном им объеме

Код вопроса 13.1.7

Укажите, каким органом управления фонда утверждаются Правила организации и осуществления внутреннего контроля:

Ответы:

- А. Единоличным исполнительным органом фонда
- В. Советом директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ)
- С. Председателем ревизионной комиссии фонда
- Д. Контролером или руководителем службы внутреннего контроля

Код вопроса 13.1.8

Укажите, какие из указанных положений не относятся к предмету регулирования, установленному Правилами организации и осуществления внутреннего контроля:

- I. Состав мероприятий, проводимых при осуществлении внутреннего контроля
- II. Порядок планирования мероприятий по осуществлению внутреннего контроля
- III. Порядок принятия решений ревизионной комиссией фонда
- IV. Порядок участия во внутреннем контроле вкладчиков, участников и застрахованных лиц

Ответы:

- А. Все перечисленные
- В. I и II
- С. II и III
- Д. III и IV

Код вопроса 13.1.9

Какие организационные формы внутреннего контроля могут быть реализованы фондом?

- I. Осуществление внутреннего контроля службой внутреннего контроля фонда
- II. Осуществление внутреннего контроля контролером фонда
- III. Осуществление внутреннего контроля ревизионной комиссией фонда
- IV. Осуществление внутреннего контроля представителями вкладчиков, участников и застрахованных лиц

Ответы:

- А. I или II
- В. Только II
- С. I, II и III
- Д. Все перечисленные

Код вопроса 13.1.10

Какой орган управления вправе принять решение о назначении контролера или руководителя службы внутреннего контроля?

Ответы:

- А. Совет директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ)

- В. Единоличный исполнительный орган фонда
- С. Исполнительная дирекция фонда

Код вопроса 13.1.11

Укажите, какие из приведенных требований предъявляются к контролеру фонда:

- I. Наличие любого высшего профессионального образования
- II. Наличие высшего юридического или финансово-экономического образования
- III. Наличие соответствующего квалификационного аттестата
- IV. Опыт работы в фонде не менее трех лет

Ответы:

А. Только II

В. I и III

С. II и III

D. Ни одно из названных

(вопрос 13.1.11 в ред. Приказа ФСФР России от 27.09.2012 N 12-276/пз)

Код вопроса 13.1.12

Укажите, какие из приведенных требований предъявляются к руководителю службы внутреннего контроля фонда:

- I. Наличие любого высшего профессионального образования
- II. Наличие высшего юридического или финансово-экономического образования
- III. Наличие соответствующего квалификационного аттестата
- IV. Опыт работы в фонде не менее трех лет

Ответы:

А. Только I

В. I и III

С. II и IV

D. Ни одно из названных

Код вопроса 13.1.13

Укажите, какие из приведенных требований предъявляются к сотрудникам службы внутреннего контроля фонда:

- I. Наличие любого высшего профессионального образования
- II. Наличие высшего юридического или финансово-экономического образования
- III. Наличие соответствующего квалификационного аттестата
- IV. Опыт работы в фонде не менее трех лет

Ответы:

А. Только III

В. I и III

С. II и III

D. Ни одно из названных

Код вопроса 13.1.14

Укажите верное утверждение:

Ответы:

А. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и подотчетны совету директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ)

В. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от исполнительных органов фонда и совета директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ)

С. Контролер и служба внутреннего контроля независимы от совета директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ) и подотчетны исполнительным органам фонда.

Код вопроса 13.1.15

Возможно ли назначение на должность контролера фонда работника специализированного депозитария?

Ответы:

- А. Возможно, если это специализированный депозитарий фонда
- В. Возможно, если это специализированный депозитарий фонда и должность контролера для этого работника в фонде будет являться основным местом работы
- С. Невозможно

Код вопроса 13.1.16

При каких условиях возможно внутреннее совмещение работы контролера с другой работой в фонде:

Ответы:

- А. Возможно, если данное решение будет принято руководителем исполнительного органа фонда
- В. Возможно, если данное условие будет предусмотрено Правилами организации и осуществления внутреннего контроля
- С. Внутреннее совмещение работы контролером невозможно

Код вопроса 13.1.17

При каких условиях возможно внешнее совмещение работы контролера с другой работой в сторонней организации:

Ответы:

- А. Возможно, если сторонняя организация является негосударственным пенсионным фондом и занимаемая должность является также должностью контролера
- В. Возможно, если сторонняя организация не является основным местом работы
- С. Невозможно

Код вопроса 13.1.18

Контроль за соблюдением Кодекса профессиональной этики осуществляется:

Ответы:

- А. Контролером
- В. Ревизионной комиссией
- С. Единоличным исполнительным органом

Код вопроса 13.1.19

Укажите положение, которое не относится к обязанностям контролера:

- А. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) совет директоров фонда (ст. 6.3 75-ФЗ), исполнительный орган фонда
- В. Вести журнал, содержащий сведения о выявленных нарушениях, а также сведения об их устранении
- С. Информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) уполномоченный федеральный орган

Код вопроса 13.1.20

Укажите НЕверное утверждение

Ответы:

- А. План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля оформляется в виде отдельного документа и в дальнейшем может уточняться
- В. План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля доводится до сведения руководителей всех структурных подразделений фонда

- С. План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля составляется руководителем исполнительного органа фонда
- Д. План проведения мероприятий по осуществлению внутреннего контроля составляется на текущий год

Код вопроса 13.1.21

Отчеты контролера хранятся в фонде в течение:

Ответы:

- А. Не менее 5 лет
- В. Не менее 3 лет
- С. Не менее 1 года

Код вопроса 13.1.22

Журнал, содержащий сведения о выявленных нарушениях, а также сведения об их устранении, хранится в фонде в течение:

Ответы:

- А. Не менее 5 лет
- В. Не менее 3 лет
- С. Не менее 1 года

Код вопроса 13.1.23

Укажите, какую ответственность может нести контролер за неисполнение возложенных на него обязанностей по осуществлению внутреннего контроля:

- I. Дисциплинарную
- II. Административную
- III. Уголовную

Ответы:

- А. Только I
- В. I и II
- С. Все перечисленные

Код вопроса 13.1.24

При осуществлении внутреннего контроля – какой отчет должен быть направлен фондом в уполномоченный федеральный орган:

Ответы:

- А. Отчет контролера, подготовленный контролером в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля
- В. Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики
- С. Все указанные отчеты

Код вопроса 13.1.25

Укажите периодичность направления фондом в уполномоченный федеральный орган отчета о соблюдении кодекса профессиональной этики:

Ответы:

- А. Ежегодная
- В. Ежеквартальная
- С. Ежемесячная

Код вопроса: 13.1.26

На каком счете бухгалтерского учета паевого инвестиционного фонда отражается поступление собственных денежных средств от управляющей компании для выкупа инвестиционных паев?

Ответы:

- =А. "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (Субсчет "Расчеты с управляющей компанией")
- В. "Расчеты с дебиторами и кредиторами" (Субсчет "Расчеты по погашению паев")
- С. "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (Субсчет "Предоставленные займы")
- Д. "Финансовые вложения" (Субсчет "Предоставленные займы")

Код вопроса: 13.1.27

Управляющая компания управляет имуществом трех открытых паевых инвестиционных фондов и двух интервальных. Какое минимальное количество банковских счетов она должна открыть:

Ответы:

- А. 1 счет в российских рублях, 1 счет в иностранной валюте
- В. 5 счетов в российских рублях, 1 счет в иностранной валюте
- С. 3 счета в российских рублях, 2 счета в иностранной валюте
- =D. 5 счетов в российских рублях

Код вопроса: 13.1.28

Справка о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и отчет об инвестиционных вложениях являются документами отчетности:

Ответы:

- А. Фонда перед пайщиками фонда
- В. Управляющей компании перед пайщиками и инвесторами фонда
- =С. Управляющей компании перед Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации
- Д. Управляющей компании и специализированного депозитария перед Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Код вопроса: 13.1.29

Верно ли, что управляющая компания должна применять единую учетную политику для всех паевых инвестиционных фондов, находящихся у нее в управлении?

Ответы:

- =А. Учетная политика формируется отдельно в отношении каждого фонда, находящегося под управлением управляющей компании
- В. Учетная политика едина для всех фондов, находящихся под управлением управляющей компании
- С. Учетная политика едина для всех открытых фондов, находящихся под управлением управляющей компании
- Д. Учетная политика едина для всех интервальных фондов, находящихся под управлением управляющей компании

Код вопроса: 13.1.30

Управляющая компания обязана вести учет по каждому паевому инвестиционному фонду:

Ответы:

- А. На балансе управляющей компании на отдельных субсчетах. Отдельные субсчета должны быть заведены для учета имущества каждого фонда
- В. Раздельно по каждому паевому инвестиционному фонду на забалансовых счетах бухгалтерского учета управляющей компании
- =С. Раздельно по каждому паевому инвестиционному фонду, не допуская смешения имущества фондов, в том числе с имуществом, принадлежащим управляющей компании
- Д. Раздельно по открытым, интервальным и закрытым паевым инвестиционным фондам

Код вопроса: 13.1.31

Резервирование средств на выплату вознаграждения управляющей компании в открытых и интервальных паевых инвестиционных фондах производится за счет имущества фонда

Ответы:

- =А. Ежемесячно в интервальном фонде, ежедневно в открытом фонде
- В. Ежеквартально в интервальном фонде, ежедневно в открытом фонде
- С. Ежедневно в интервальном фонде, ежедневно в открытом фонде
- Д. Ежемесячно в интервальном и в открытом фонде

Код вопроса: 13.1.32

Списание суммы начисленного резерва в счет возмещения расходов по оплате вознаграждения управляющей компании в открытых и интервальных паевых инвестиционных фондах производится

Ответы:

- А. Ежемесячно в интервальных, ежедневно в открытом
- В. Ежеквартально в интервальном, ежедневно в открытом
- С. Ежедневно в интервальном, ежедневно в открытом
- =D. В соответствии со сроками, установленными Правилами фонда

Код вопроса: 13.2.33

По результатам последней оценки стоимость чистых активов интервального паевого фонда составляет 14 470 000 руб. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей компании составляет 1,5%, размер резерва на прочие расходы составляет 3%. Определить сумму зарезервированных средств по состоянию на 31.07.2007 г.

Ответы:

- А. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 217 050 руб., на прочие расходы - 434 100 руб.
- =В. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 18 087,50 руб., на прочие расходы – 36 175 руб.
- С. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 602,92 руб., на прочие расходы - 1 205,83 руб.
- Д. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 126 612,50 руб., на прочие расходы - 253 225,00 руб.

Код вопроса: 13.2.34

По результатам последней оценки стоимость чистых активов открытого паевого инвестиционного фонда составляет 14 470 000 руб.. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей компании составляет 1,5%, размер резерва на прочие расходы составляет 3%. Определить сумму зарезервированных средств по состоянию на 31.07.2007 г.

Ответы:

- А. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 217 050 руб., на прочие расходы - 434 100 руб.
- В. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 18 087,50 руб., на прочие расходы - 36 175 руб.
- =С. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 602,92 руб., на прочие расходы - 1 205,83 руб.
- Д. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 126 612,50 руб., на прочие расходы - 253 225,00 руб.

Код вопроса: 13.2.35

По результатам последней оценки стоимость чистых активов открытого паевого фонда составляет 27 500 000 руб. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей

компании составляет 1,2%, размер резерва на прочие расходы составляет 2,7%.

Определить сумму зарезервированных средств по состоянию на 28.02.2007 г.

Ответы:

А. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 330 000 руб., на прочие расходы - 742 500 руб.

В. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 27 500 руб., на прочие расходы - 61 875 руб.

=С. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 916,67 руб., на прочие расходы - 2062,50 руб.

Д. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании – 55 000,00 руб., на прочие расходы – 123 750,00 руб.

Код вопроса: 13.2.36

По результатам последней оценки стоимость чистых активов интервального паевого фонда составляет 27 500 000 руб.. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей компании составляет 1,2%, размер резерва на прочие расходы составляет 2,7%. Определить сумму зарезервированных средств по состоянию на 28.02.2007 г.

Ответы:

А. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 330 000 руб., на прочие расходы - 742 500 руб.

=В. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 27 500 руб., на прочие расходы - 61 875 руб.

С. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании - 916,67 руб., на прочие расходы - 2062,50 руб.

Д. Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании – 55 000,00 руб., на прочие расходы – 123 750,00 руб.

Код вопроса: 13.1.37

За отчетный год управляющей компании было начислено вознаграждение в размере 450 250 руб. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей компании составляет 1,5%. Среднегодовой размер стоимости чистых активов составил 28 750 000 руб. Укажите правильное утверждение в отношении действий управляющей компании:

Ответы:

=А. Сумму превышения фактически начисленного вознаграждения управляющая компания должна возместить фонду за счет собственных средств

В. Сумму, излишне начисленную на образование резерва на выплату вознаграждения, управляющая компания должна зачислить в имущество фонда

С. Суммы превышения или суммы излишне начисленные корректируются при начислении резерва

Д. В следующем году вознаграждение управляющей компании будет уменьшено на соответствующую сумму

Код вопроса: 13.1.38

За отчетный год управляющей компании было начислено вознаграждение в размере 375 500 руб. Размер резерва на выплату вознаграждения управляющей компании составляет 1,2%. Среднегодовой размер стоимости чистых активов составил 35 460 000 руб. Укажите правильное утверждение в отношении действий управляющей компании:

Ответы:

А. Сумму превышения фактически начисленного вознаграждения управляющая компания должна возместить фонду за счет собственных средств

=В. Сумму, излишне начисленную на образование резерва на выплату вознаграждения,

управляющая компания должна зачислить в имущество фонда

С. Суммы превышения или суммы излишне начисленные корректируются при начислении резерва

Д. В следующем году вознаграждение управляющей компании будет уменьшено на соответствующую сумму

Код вопроса: 13.1.39

Кем устанавливается порядок и сроки предоставления и опубликования финансовой отчетности паевого инвестиционного фонда?

Ответы:

А. Руководителем управляющей компании

В. Саморегулируемой организацией

=С. Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Д. Общим собранием пайщиков паевого инвестиционного фонда

Код вопроса: 13.1.40

Является ли заключение аудитора паевого инвестиционного фонда по результатам ежегодной аудиторской проверки обязательным приложением к годовой отчетности фонда?

Ответы:

А. Нет

=В. Да

С. Нет, но должно быть предоставлено по требованию Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Д. Да, только для закрытых паевых фондов

#### **Глава XIV. Основы государственного регулирования деятельности в области негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования. Надзор и контроль за указанной деятельностью**

Код вопроса 14.1.1

Уполномоченными федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, надзор и контроль за указанной деятельностью являются

I. Минфин России

II. Минюст России

III. Минзрасоцразвития России

IV. Банк России

V. Пенсионный фонд Российской Федерации

VI. Инспекция НПФ

Ответы:

А. Только I

В. II и III, VI

С. III и IV

Д. I и V.

Код вопроса 14.1.2

Лицензирующим органом, осуществляющим лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию является:

Ответы:

- А. Минзрасоцразвития России
- В. Пенсионный фонд Российской Федерации
- С. Банк России

Код вопроса 14.1.3

Органом, осуществляющим уведомительную регистрацию негосударственных пенсионных фондов, подавших заявление о намерении осуществлять деятельность по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является:

Ответы:

- А. Банк России
- В. Пенсионный фонд Российской Федерации
- С. Минзрасоцразвития России

Код вопроса 14.1.4

К компетенции какого органа исполнительной власти относятся вопросы контроля и надзора за деятельностью негосударственного пенсионного фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию

Ответы:

- А. Росстрахнадзор России
- В. Банк России
- С. Минзрасоцразвития России

Код вопроса 14.1.5

К компетенции какого органа исполнительной власти относятся вопросы государственной регистрации уставов негосударственных пенсионных фондов

Ответы:

- А. Минюст России
- В. ФНС России
- С. Минзрасоцразвития России
- Д. ФСФР России

Код вопроса 14.1.6

Какие из указанных функций отнесены к полномочиям Банка России:

- I. Регистрация пенсионных и страховых правил фондов
- II. Согласование решений советов фондов о реорганизации
- III. Введение запрета на все или часть операций фонда
- IV. Привлечение фонда и должностных лиц фонда к административной ответственности

Ответы:

- А. I и III
- В. II и III
- С. Все кроме IV
- Д. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.7

Учет прав на ценные бумаги, в которые размещены средства пенсионных накоплений, а также ежедневный контроль за соблюдением фондами и управляющими компаниями ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, и требований по инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляет

Ответы:

- A. ФСФР России
- B. Пенсионный фонд Российской Федерации
- C. Минфин России
- D. Специализированный депозитарий фонда

Код вопроса 14.1.8

Решение об аннулировании лицензии негосударственному пенсионному фонду на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию принимает:

Ответы:

- A Банк России
- B. Суд на основании искового заявления ФСФР России
- C. Минзрасоцразвития России
- D. ПФР России

Код вопроса 14.1.9

Укажите какие меры ответственности, могут быть применены Банком России при выявлении нарушений негосударственным пенсионным фондом требований законодательства:

- I. Ввести запрет фонду на проведение всех или части операций
- II. Приостановить действие лицензии
- III. Аннулировать лицензию
- IV. Наложить штраф на фонд или должностных лиц фонда
- V. Наложить арест на имущество фонда

Ответы:

- A. I и III
- B. II, III и IV
- C. I, III и IV
- D. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.10

Основанием для введения запрета на проведение всех или части операций фонда являются:

- I. Неисполнение или ненадлежащее исполнение предписания ФСФР России об устранении нарушения;
- II. Воспрепятствование проведению ФСФР России проверки деятельности фонда;
- III. Аннулирование лицензии специализированному депозитарию и управляющей компании фонда;
- IV. Основания для применения мер по предупреждению банкротства фонда.

Ответы:

- A. I и III
- B. Только IV
- C. Все кроме III
- D. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.11

Какое из указанных оснований НЕ может являться основанием для введения запрета на проведение всех или части операций фонда:

Ответы:

- A. Заключение фондом пенсионного договора или договора об обязательном пенсионном страховании при отсутствии договора со специализированным депозитарием;

- В. Неисполнение или ненадлежащее исполнение требования ФСФР России о предоставлении информации, необходимой для осуществления функций (полномочий) указанного органа;
- С. Наличие актуарного дефицита у фонда.

Код вопроса 14.1.12

Укажите верное утверждение:

Ответы:

- А. Запрет на проведение всех или части операций может быть введен до устранения нарушения или прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете, но на срок, не превышающий шести месяцев;
- В. Запрет на проведение всех или части операций вводится на срок шесть месяцев, вне зависимости от устранения нарушения или прекращения действия обстоятельств, послуживших основанием для направления предписания о соответствующем запрете;
- С. Запрет на проведение всех или части операций действует в течение срока до даты исполнения фондом постановления о привлечении к административной ответственности, если такая ответственность наступила при выявлении нарушения, послужившего основанием для введения такого запрета.

Код вопроса 14.1.13

На какие из перечисленных операций Банк России может ввести запрет:

- I. Заключение новых пенсионных договоров.
- II. Заключение новых договоров об обязательном пенсионном страховании.
- III. Аккумулятивное пенсионное страхование по действующим пенсионным договорам.
- IV. Аккумулятивное пенсионное страхование накоплений поступающих в фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании.

Ответы:

- А. I и II
- В. I и III
- С. II и IV
- D. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.14

На какие операции, связанные со списанием фондом денежных средств со счета, на котором находятся средства пенсионных резервов или средства пенсионных накоплений, не может быть введен запрет:

- I. списание денежных средств для выплаты негосударственной пенсии.
- II. списание денежных средств для выплаты накопительной части трудовой пенсии.
- III. Выплаты правопреемникам - физическим лицам.
- IV. осуществление перевода средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от формирования накопительной части трудовой пенсии.

Ответы:

- А. I и II
- В. II и IV
- С. Только IV
- D. На все перечисленные

Код вопроса 14.1.15

Укажите верное утверждение:

Ответы:

А. Основания для аннулирования лицензии фонду определены исключительно Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и имеют исчерпывающий перечень.

В. Основания для аннулирования лицензии определенные Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» могут быть дополнены иными основаниями в соответствии с нормативным правовым актом ФСФР России.

С. Основания для аннулирования лицензии устанавливаются ФСФР России индивидуально в каждом конкретном случае исходя из последствий допущенного фондом нарушения.

Д. Основания для аннулирования лицензии фонду определены Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Код вопроса 14.2.16

Укажите основания для аннулирования лицензии:

I. Неоднократное в течение года неисполнение фондом предписаний Банка России об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации.

II. Нарушение фондом запрета Банка России на проведение операций.

III. Прекращение оперативного управления деятельностью фонда.

IV. Наличие актуарного дефицита у фонда.

Ответы:

А. I и II

В. II и IV

С. Все кроме IV

Д. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.17

Неоднократное в течение года нарушение более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, является:

Ответы:

А. Основанием для аннулирования лицензии

В. Основанием для введения запрета на проведение всех или части операций

С. Основанием для приостановления лицензии

Код вопроса 14.2.18

Укажите основания для аннулирования лицензии:

I. Неоднократное в течение года нарушение фондом требований к распространению, предоставлению или раскрытию информации, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

II. Самостоятельное размещение средств пенсионных резервов в объекты, не предназначенные для самостоятельного размещения.

III. Осуществление фондом производственной или торговой деятельности.

IV. Неисполнение предписания уполномоченного федерального органа об устранении нарушений, связанных с организацией инвестирования средств пенсионных накоплений.

Ответы:

А. I и II

В. Все кроме I

С. Все кроме IV

Д. Все перечисленные.

Код вопроса 14.1.19

Привлечение фондов, а также их должностных лиц к административной ответственности осуществляется в порядке, предусмотренном:

Ответы:

- A. Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах».
- B. Нормативным правовым актом ФСФР России.
- C. Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Код вопроса 14.1.20

Какие виды административной ответственности могут быть предусмотрены для негосударственного пенсионного фонда

- I. Наложение административного штрафа на должностное лицо фонда.
- II. Наложение административного штрафа на фонд как юридическое лицо.
- III. Дисквалификация должностных лиц фонда.

Ответы:

- A. I и II
- B. Только II
- C. Все перечисленные.

Код вопроса 14.1.21

Исчисление срока привлечения к административной ответственности за совершение административного правонарушения, не являющегося длящимся, начинается:

Ответы:

- A. Со дня обнаружения административного правонарушения.
- B. Со дня совершения административного правонарушения.
- C. Не имеет значения.

Код вопроса 14.2.22

Укажите, за какие нарушения законодательства предусмотрена административная ответственность фонда

- I. Воспрепятствование негосударственным пенсионным фондом, проведению Банком России проверок:
- II. Неисполнение или ненадлежащее исполнение негосударственным пенсионным фондом предписаний Банком России.
- III. Нарушение состава активов, в которые размещены пенсионные резервы (инвестированы пенсионные накопления).
- IV. Нарушение структуры пенсионных резервов (активов, в которые инвестированы пенсионные накопления).

Ответы:

- A. I и II
- B. Все кроме I
- C. Все кроме III
- D. Все перечисленные.

Код вопроса 14.1.23

Укажите, какие случаи являются основаниями для аннулирования квалификационного аттестата аттестованному лицу (руководителю исполнительного органа фонда или контролеру фонда):

- I. Неоднократного нарушения аттестованным лицом законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.
- II. Грубое нарушения аттестованным лицом законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

III. В случае, если нарушения, допущенные аттестованными лицами повлекли аннулирование лицензии фонду.

Ответы:

A. Только I

B. Только II

C. I и II

D. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.24

Укажите, какие из перечисленных лиц не могут входить в состав временной администрации негосударственного пенсионного фонда, назначаемой в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах»:

I. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда.

II. Главный бухгалтер фонда.

III. Должностные лица вкладчиков фонда и учредителей фонда.

IV. Должностные лица специализированного депозитария, имеющего договор с фондом, в который назначается временная администрация

Ответы:

A. Только I

B. I и II

C. Все кроме IV

D. Все перечисленные

Код вопроса 14.1.25

Укажите НЕверное утверждение:

Ответы:

A. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов фонда могут быть ограничены

B. В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов фонда могут быть приостановлены

C. В период деятельности временной администрации исполнительные органы фонда осуществляют свои полномочия в полном объеме.

Код вопроса 14.1.26

Негосударственный пенсионный фонд получил лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию на основании решения Банка России от 01.02.2014, по состоянию на 01.10.2015 фонд не приступил к осуществлению деятельности и не заключил ни одного пенсионного договора. Какие действия должен предпринять в данной ситуации лицензирующий орган:

Ответы:

A. Принять решение об аннулировании лицензии.

B. Привлечь руководителя исполнительного органа фонда к административной ответственности.

C. Не предпринимать никаких действий.

Код вопроса 14.1.27

При каких условиях фонд вправе отказаться от лицензии по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Ответы:

A. При условии отсутствия назначенных негосударственных пенсий по действующим пенсионным договорам.

В. При условии отсутствия выплат накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам.

С. При условии отсутствия у фонда обязательств по пенсионным договорам, договорам об обязательном пенсионном страховании.

## Глава XV. Управление рисками

Код вопроса: 15.1.1

Кредитный риск – это:

Ответы:

А. Возможность потерь вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка

В. Возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои обязательства

С. Возможность потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени по среднерыночной цене

Д. Возможность непредвиденных потерь вследствие форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов

Код вопроса: 15.1.2

Риск рыночной ликвидности – это:

Ответы:

А. Возможность потерь вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка

В. Возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои обязательства

С. Возможность потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени по среднерыночной цене

Д. Возможность непредвиденных потерь вследствие форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов

Код вопроса: 15.1.3

Риск события – это:

Ответы:

А. Возможность потерь вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка

В. Возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои обязательства

С. Возможность потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени по среднерыночной цене

Д. Возможность непредвиденных потерь вследствие форс-мажорных обстоятельств, изменений законодательства, действий государственных органов

Код вопроса: 15.1.4

Какие из нижеперечисленных рисков относятся к операционным рискам?

I. Недобросовестное управление фондом;

II. Ошибки в актуарных расчетах;

III. Ухудшение демографической ситуации;

IV. Неблагоприятное изменение валютного курса;

V. Изменение законодательства, неблагоприятное для деятельности НПФ.

Ответы:

А. I и II

- В. I и III
- С. II и IV
- Д. III и V

Код вопроса: 15.1.5

Какие из нижеперечисленных рисков относятся к рискам события?

- I. Недобросовестное управление фондом;
- II. Ошибки в актуарных расчетах;
- III. Ухудшение демографической ситуации;
- IV. Неблагоприятное изменение валютного курса;
- V. Изменение законодательства, неблагоприятное для деятельности НПФ.

Ответы:

- А. I и II
- В. I и III
- С. II и IV
- Д. III и V

Код вопроса: 15.1.6

Какие из нижеперечисленных рисков относятся к рыночным рискам?

- I. Недобросовестное управление фондом;
- II. Ошибки в актуарных расчетах;
- III. Ухудшение демографической ситуации;
- IV. Неблагоприятное изменение валютного курса;
- V. Изменение законодательства, неблагоприятное для деятельности НПФ.

Ответы:

- А. I и II
- В. II и IV
- С. III и V
- Д. Только IV

Код вопроса: 15.1.7

Какие из нижеперечисленных рисков относятся к кредитным рискам?

- I. Недобросовестное управление фондом;
- II. Ошибки в актуарных расчетах;
- III. Ухудшение демографической ситуации;
- IV. Неблагоприятное изменение валютного курса;
- V. Изменение законодательства, неблагоприятное для деятельности НПФ.

Ответы:

- А. I и II
- В. II и IV
- С. III и V
- Д. Ничего из вышеперечисленного

Код вопроса: 15.1.8

Что из нижеперечисленного не является целью управления рисками?

Ответы:

- А. Предотвращение неприемлемых потерь
- В. Полное исключение рисков из деятельности НПФ
- С. Стабилизация показателей прибыли
- Д. Повышение кредитного рейтинга

Код вопроса: 15.1.9

Какой риск может быть снижен путем диверсификации?

Ответы:

- A. Систематический риск
- B. Несистематический риск
- C. Оба этих риска
- D. Ни один из этих рисков

Код вопроса: 15.1.10

Для портфеля из двух активов эффект диверсификации будет максимальным в случае, если:

Ответы:

- A. Коэффициент корреляции между доходностями активов равен 1
- B. Коэффициент корреляции между доходностями активов равен 0
- C. Коэффициент корреляции между доходностями активов равен -1
- D. Коэффициент корреляции не оказывает воздействия на эффект диверсификации

Код вопроса: 15.1.11

Хеджирование – это:

Ответы:

- A. Снижение или полное устранение риска финансовых инвестиций путем заключения уравновешивающей сделки
- B. Передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т. д.
- C. Создание собственного резерва на покрытие непредвиденных потерь вследствие реализации рисков
- D. Отказ от реализации проекта, связанного с неприемлемо высоким уровнем риска

Код вопроса: 15.1.12

Распределение – это:

Ответы:

- A. Снижение или полное устранение риска финансовых инвестиций путем заключения уравновешивающей сделки
- B. Передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т. д.
- C. Создание собственного резерва на покрытие непредвиденных потерь вследствие реализации рисков
- D. Отказ от реализации проекта, связанного с неприемлемо высоким уровнем риска

Код вопроса: 15.1.13

Резервирование – это:

Ответы:

- A. Снижение или полное устранение риска финансовых инвестиций путем заключения уравновешивающей сделки
- B. Передача части риска третьим лицам посредством включения в цену услуг, штрафных санкций и т. д.
- C. Создание собственного резерва на покрытие непредвиденных потерь вследствие реализации рисков
- D. Отказ от реализации проекта, связанного с неприемлемо высоким уровнем риска

Код вопроса: 15.1.14

Что из нижеперечисленного является показателем рыночного риска?

- I. Стандартное отклонение доходности;

- II. Коэффициент бета;
- III. Дюрация;
- IV. VaR (стоимостная мера риска).

Ответы:

- A. I, II, III
- B. I, II, IV
- C. II, III, IV
- D. Все вышеперечисленное

Код вопроса: 15.1.15

Стоимостная мера риска (VaR) в размере 5 млн. долл., рассчитанная на 1 день с вероятностью 99% означает, что:

- I. Вероятность того, что в течение следующего дня мы потеряем меньше, чем 5 млн. долл., составляет 99%;
- II. Вероятность того, что в течение следующего дня мы потеряем больше, чем 5 млн. долл., составляет 99%;
- III. Убытки, превышающие 5 млн. долл., ожидаются в среднем один раз в 100 дней торгов;
- IV. Убытки за 100 дней торгов составят ровно 5 млн. долл.

Ответы:

- A. I и III
- B. II и III
- C. I и IV
- D. II и IV

Код вопроса: 15.1.16

Какие из нижеперечисленных методов являются методами расчета VaR?

- I. Метод исторического моделирования;
- II. Метод Монте-Карло;
- III. Метод максимального правдоподобия;
- IV. Параметрический метод.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. I, II, IV
- C. I, III, IV
- D. II, III, IV

Код вопроса: 15.1.17

Стоимость портфеля облигаций составляет 500 млн. руб. Доходности за последние 400 дней (упорядоченные по убыванию, от максимальной до минимальной) принимали следующие значения:

1.95%, 1.88%, 1.85%, 1.84%, ..., -1.76%, -1.81%, -1.83%, -1.87%, -1.91%.

Найдите дневной VaR с уровнем доверия 99% для заданного портфеля.

Ответы:

- A. 9.25 млн. руб.
- B. 9.2 млн. руб.
- C. 9.05 млн. руб.
- D. 9.15 млн. руб.

Код вопроса: 15.2.18

Десятидневный VaR портфеля инвестора с доверительной вероятностью 95% составляет 100 тыс. руб. Определить однодневный VaR портфеля для доверительной вероятности 99%. Доходность портфеля имеет нормальное распределение.

Ответы:

- A. 22,39 тыс. руб.
- B. 31,62 тыс. руб.
- C. 44,65 тыс. руб.
- D. 57,56 тыс. руб.

Код вопроса: 15.2.19

Однодневный VaR портфеля инвестора с доверительной вероятностью 95% составляет 100 тыс. руб. Определить пятидневный VaR портфеля для доверительной вероятности 99%. Доходность портфеля имеет нормальное распределение.

Ответы:

- A. 158,35 тыс. руб.
- B. 223,61 тыс. руб.
- C. 315,76 тыс. руб.
- D. 521,00 тыс. руб.

Код вопроса: 15.2.20

VaR портфеля А составляет 6 млн. руб. Управляющий портфелем рассматривает две возможные инвестиции:

Портфель Б: VaR = 8 млн. руб., корреляция доходностей портфеля А с портфелем Б = 0

Портфель В: VaR = 4 млн. руб., корреляция доходностей портфеля А с портфелем В = 1

Какое из следующих утверждений верно при условии, что доходности портфелей имеют нормальное распределение?

Ответы:

- A.  $VaR(A + B) > VaR(A) + VaR(B)$
- B.  $VaR(A + B) < VaR(A) + VaR(B)$
- C.  $VaR(A + B) = VaR(A) + VaR(B)$
- D. При заданных условиях нельзя сказать ничего определенного о соотношении между  $VaR(A + B)$  и  $VaR(A) + VaR(B)$

Код вопроса: 15.1.21

Портфель инвестора состоит из двух активов А и Б. Коэффициент корреляции между доходностями активов равен 1. Если коэффициент корреляции упадет до 0,2, какое влияние это окажет на VaR портфеля? Доходности активов имеют нормальное распределение.

Ответы:

- A. VaR портфеля уменьшится
- B. VaR портфеля увеличится
- C. VaR портфеля не изменится
- D. При заданных условиях нельзя сказать ничего определенного относительно изменения VaR портфеля

Код вопроса: 15.2.22

Портфель инвестора состоит из двух активов А и Б. Стоимость актива А составляет 100 тыс. руб., стандартное отклонение доходности = 10%. Стоимость актива Б составляет 150 тыс. руб., стандартное отклонение доходности = 5%. Коэффициент корреляции между доходностями активов А и Б = 20%. Найдите VaR портфеля с уровнем доверия 95% в предположении, что доходности активов имеют нормальное распределение.

Ответы:

- A. 21,59 тыс. руб.
- B. 22,52 тыс. руб.
- C. 28,87 тыс. руб.
- D. 507,06 тыс. руб.

Код вопроса: 15.2.23

Портфель инвестора состоит из двух активов А и Б. Стоимость актива А составляет 100 тыс. руб., стандартное отклонение доходности = 10%. Стоимость актива Б составляет 150 тыс. руб., стандартное отклонение доходности = 5%. Коэффициент корреляции между доходностями активов А и Б = -30%. Найдите VaR портфеля с уровнем доверия 95% в предположении, что доходности активов имеют нормальное распределение.

Ответы:

- A. 17,40 тыс. руб.
- B. 19,08 тыс. руб.
- C. 28,87 тыс. руб.
- D. 302,88 тыс. руб.

## **Глава XVI. Развитие международных пенсионных систем**

Код вопроса: 16.1.1

Основоположники системы обязательного пенсионного обеспечения:

- I. М.В.Ломоносов;
- II. Отто Бисмарк;
- III. Лорд Беверидж;
- IV. Н.С.Хрущёв.

Ответы:

- A. I
- B. II
- C. II и III
- D. IV

Код вопроса: 16.1.2

Наиболее совершенная система пенсионного обеспечения:

Ответы:

- A. Распределительная
- B. Накопительная
- C. Распределительно-накопительная

Код вопроса: 16.1.3

Международные организации и ассоциации в сфере пенсионного обеспечения:

- I. Всемирный союз пенсионеров;
- II. Международная ассоциация социального обеспечения;
- III. Международная организация труда;
- IV. Международная ассоциация пенсионных и социальных фондов;
- V. Международный союз ветеранов труда.

Ответы:

- A. II и IV
- B. II, III и IV
- C. I и V
- D. Все перечисленные

Код вопроса: 16.2.4

Международные стандарты учета и отчетности необходимы:

- I. Для того, чтобы российские пенсионные фонды были полноправными участниками мировой системы пенсионного обеспечения;
- II. Для того, чтобы стандарты бухгалтерского учёта объективно отражали деятельность и имущественное положение фондов;
- III. Для того, чтобы облегчить работу налоговых органов.

Ответы:

- A. I и II
- B. I и III
- C. II и III
- D. Все перечисленное

Код вопроса: 16.1.5

Во Франции для получения полной пенсии необходимо иметь:

Ответы:

- A. 20 лет страхового стажа
- B. 30 лет страхового стажа
- C. 40 лет страхового стажа
- D. 45 лет страхового стажа

Код вопроса: 16.1.6

Пенсионная система Швеции является:

Ответы:

- A. Распределительной
- B. Условно-накопительной
- C. Накопительной
- D. Частно-накопительной

Код вопроса: 16.1.7

В условно-накопительных системах размер пенсии зависит от:

Ответы:

- A. Стажа
- B. Размера заработной платы
- C. Стажа и размера заработной платы
- D. От объема фактически уплаченных страховых взносов

Код вопроса: 16.1.8

Как связаны между собой уровень последней заработной платы и коэффициент замещения во Франции?

Ответы:

- A. Прямая связь (чем выше последняя заработная плата, тем выше коэффициент замещения)
- B. Обратная связь (чем ниже последняя заработная плата, тем выше коэффициент замещения)
- C. Коэффициент замещения единый для всех, независимо от последней заработной платы
- D. Коэффициент замещения устанавливается в индивидуальном порядке

Код вопроса: 16.1.9

От чего зависит размер базовой государственной пенсии в Нидерландах?

Ответы:

- A. От продолжительности трудового стажа

- В. От суммы взносов, уплаченных работником в государственный пенсионный фонд в течение всего периода трудовой деятельности
- С. От последней заработной платы
- Д. От семейного положения пенсионера

Код вопроса: 16.1.10

Что является основой системы профессионального пенсионного обеспечения в Нидерландах?

Ответы:

- А. Пенсионные фонды, создаваемые при крупных компаниях
- В. Отраслевые пенсионные фонды
- С. Пенсионная схема AOW
- Д. Пенсионная схема ANW

Код вопроса: 16.1.11

Когда была основана государственная пенсионная система в Великобритании?

Ответы:

- А. 1889 год
- В. 1908 год
- С. 1919 год
- Д. 1935 год

Код вопроса: 16.1.12

Каков размер максимально возможного ежегодного взноса на личный пенсионный счет в США?

Ответы:

- А. 1000 долларов
- В. 1500 долларов
- С. 2000 долларов
- Д. 3000 долларов

Код вопроса: 16.1.13

По достижении какого возраста граждане могут снимать средства с личных пенсионных счетов в США?

Ответы:

- А. 57 лет
- В. 59,5 лет
- С. 63 года
- Д. 65 лет

Код вопроса: 16.1.14

По достижении какого возраста личный пенсионный счет гражданина в США должен быть закрыт в обязательном порядке?

Ответы:

- А. 75 лет
- В. 77,5 лет
- С. 79,5 лет
- Д. 80 лет

Код вопроса: 16.1.15

Какова величина отчислений на государственное социальное обеспечение для частных предпринимателей в США?

Ответы:

- A. 12% от совокупного дохода
- B. 13,5% от совокупного дохода
- C. 15,3% от совокупного дохода
- D. 16,5% от совокупного дохода

Код вопроса: 16.1.16

Какова максимально допустимая величина отчислений на личные накопительные пенсионные счета для частных предпринимателей в США в соответствии с «Планом Кеога» (Keoghplan)?

Ответы:

- A. 12% от совокупного дохода
- B. 15% от совокупного дохода
- C. 20% от совокупного дохода
- D. 22% от совокупного дохода

Код вопроса: 16.1.17

Каков минимальный трудовой стаж, дающий право на получение государственной пенсии в полном объеме в США?

Ответы:

- A. 25 лет
- B. 26 лет
- C. 30 лет
- D. 33 года

Код вопроса: 16.1.18

Пенсионная система какой страны не содержит распределительного механизма и полностью основана на накопительном принципе?

Ответы:

- A. Франция
- B. Швеция
- C. США
- D. Чили

Код вопроса: 16.1.19

Какова величина единого страхового взноса для формирования накопительной пенсии в Чили?

Ответы:

- A. 10% от заработной платы
- B. 11,5% от заработной платы
- C. 12% от заработной платы
- D. 14% от заработной платы

Код вопроса: 16.1.20

С какой периодичностью негосударственные пенсионные фонды в Чили обязаны информировать вкладчиков о полученных взносах, начисленном доходе и осуществленных выплатах пенсий?

Ответы:

- A. Один раз в год
- B. Два раза в год

- C. Три раза в год
- D. Один раз в квартал

Код вопроса: 16.1.21

Какая из перечисленных стран СНГ первой осуществила пенсионную реформу?

Ответы:

- A. Белоруссия
- B. Россия
- C. Казахстан
- D. Украина

Код вопроса: 16.1.22

Каков минимальный стаж работы на одном предприятии, дающий право на получение профессиональной пенсии в Великобритании?

Ответы:

- A. Не менее 2 лет
- B. Не менее 3 лет
- C. Не менее 4 лет
- D. Не менее 5 лет

Код вопроса: 16.1.23

В какой из перечисленных стран пенсионная система основана преимущественно на распределительном принципе?

Ответы:

- A. Финляндия
- B. США
- C. Чили
- D. Великобритания

Код вопроса: 16.1.24

В какой из перечисленных европейских стран система профессионального пенсионного обеспечения получила наибольшее развитие?

Ответы:

- A. Франция
- B. Нидерланды
- C. Швеция
- D. Германия

Код вопроса: 16.1.25

Кем уплачиваются пенсионные взносы в рамках системы профессионального пенсионного обеспечения в Нидерландах?

Ответы:

- A. Только работниками
- B. Только работодателями
- C. Работниками и работодателями на солидарной основе
- D. Работодателями и государством на солидарной основе

**Итого: 596 вопросов**