

Тест на определение уровня подготовки специалиста

Пожалуйста, выберите из предложенных вариантов правильный. Внимание! В одном вопросе может быть несколько вариантов ответов.

Каким образом формируются участки (округа) для избрания уполномоченных (в соответствии с законом)?

1. По территориальному признаку.
2. По алфавиту.
3. По профессиональному признаку.
4. Закон не устанавливает принципов разделения кооператива на части.

В свете действующего законодательства скажите, каким образом мы берём с пайщиков Согласие на обработку Персональных Данных(ПДН)?

1. Условие подтверждающее согласие на обработку Персональных Данных (ПД) внесено в договора (поручительства, займа, сбережений).
2. Условие подтверждающее согласие на обработку персональных данных включено в анкету.
3. Достаточно устного согласия со стороны пайщика.
4. Согласие на обработку персональных данных должно заполняться пайщиком собственноручно.

При оформлении договора передачи личных сбережений с близкими родственниками членов правления, нужно ли на это одобрение правления?

1. Да, обязательно.
2. Нет, не обязательно.
3. Достаточно одобрения зав. отделением.
4. Достаточно одобрения кассира.

Как обеспечивается страхование вкладов в кредитном кооперативе?

1. Страхование вкладов по аналогии с банками.
2. Создаётся специальный резерв на случай банкротства кооператива.
3. Гарантии по вкладам отсутствуют.
4. Создаётся резервный фонд или фонд покрытия убытков.

Почему в кооперативах высокие проценты по вкладам?

1. В связи с высокими процентами по займам.
2. С целью привлечения новых пайщиков.
3. В связи с реализацией социальной миссии кооперативов.
4. В связи с низкими операционными расходами кооператива.

Какое налогообложение процентов по вкладам в кооперативах?

1. Такое же, как и в банках.
2. Взимается подоходный налог в размере 13%.
3. Взимается налог в размере 35% в случае превышения суммы процентов по договору сбережений над суммой процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 процентных пункта.
4. Взимается налог в размере 13% в случае превышения ставки по вкладам ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Какое из этих определений понятия «кредитный потребительский кооператив» является наиболее верным?

1. Кредитный потребительский кооператив - это некоммерческая организация, создаваемая как добровольное объединение граждан на основе любой общности (профессия, трудовая деятельность, место жительства и др.) и (или) юридических лиц с целью совместного сбережения денежных средств пайщиков и предоставления из этих средств займов друг другу на взаимной основе.
2. Кредитный потребительский кооператив — это микрофинансовая организация,

оказывающая заёмно-сберегательные услуги населению с целью извлечения дополнительного дохода.

3. Кредитный кооператив — некоммерческая организация, созданная посредством объединения двух и (или) более физических и (или) юридических лиц с целью удовлетворения услуг в финансовой взаимопомощи неограниченному кругу лиц.
4. Кредитный потребительский кооператив - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов в порядке, определенном ФЗ «О кредитной кооперации»;

Каким условиям должен удовлетворять пайщик, чтобы получить займ в кредитном кооперативе?

1. Предоставить достаточное обеспечение по займу.
2. Обладать достаточной платёжеспособностью.
3. Иметь приличный внешний вид.
4. Иметь прописку в пределах региона деятельности кооператива.

Как определяется платёжеспособность пайщика?

1. Предполагаемая сумма платежа по Договору займа, включая основную сумму и проценты, должна составлять не более $\frac{1}{2}$ от чистого дохода заёмщика.
2. Сумма, оставшаяся после вычета ежемесячного взноса по займу, коммунальных платежей, ежемесячных платежей по другим кредитам и прочих обязательных платежей и взносов должна быть выше величины прожиточного минимума.
3. Сумма, оставшаяся после вычета ежемесячного взноса по займу, ежемесячных платежей по другим кредитам и прочих обязательных платежей и взносов должна быть выше величины прожиточного минимума.
4. Доход заёмщика должен превышать величину прожиточного минимума после уплаты ежемесячных взносов по займу.

Чем отличаются займы, предоставляемые кредитными кооперативами от банковских кредитов?

1. Заёмщик до получения займа, становится пайщиком кооператива.
2. Кредитный кооператив, являющийся преимущественно микрофинансовой организацией, предоставляет займы на сумму не более 150 тыс. руб.
3. Мы стараемся рассматривать заявки в максимально короткие сроки.
4. Условие по обязательному обеспечению займа в виде залога или поручительства.

Куда вкладываются сбережения пайщиков?

1. Хранятся в банковских депозитах.
2. Направляются на выдачу займов пайщикам.
3. Направляются в высокодоходные активы.
4. Направляются на выдачу займов населению республики.

Какое из определений, понятия «паевой взнос» является наиболее верным?

1. Паевой взнос — денежные средства, переданные членом кредитного кооператива в собственность кооператива для осуществления им деятельности.
2. Паевой взнос — средства, направляемые в кредитный кооператив для выдачи займов пайщикам.
3. Паевой взнос — фиксированная сумма денежных средств, переданная пайщикам кредитного кооператива с целью получения прав на пользования услугами кооператива.
4. Паевой взнос — обязательная сумма, взимаемая кооперативом с пайщиков в принудительном порядке.

Что не входят в обязанности саморегулируемой организации?

1. Регулирование и контроль деятельности кредитных кооперативов.
2. Представление и защита интересов членов СРО.
3. Оказание консультационных услуг работникам кредитных кооперативов.
4. Выдача займов кредитным кооперативам.

Какую из нижеперечисленных деятельность кредитный кооператив имеет право осуществлять?

1. Вступать в члены других кредитных кооперативов.
2. Оказывать различные консультационные услуги.
3. Осуществлять торговую деятельность.
4. Осуществлять операции с ценными бумагами.

Минимальное число пайщиков для создания КПКГ:

1. 5
2. 7
3. 10
4. 15

Какие данные не вносятся в реестр членов кредитного кооператива?

1. Паспортные данные.
2. Почтовый адрес.
3. Номер телефона.
4. Адрес по прописке.

Каким органом осуществляется государственный контроль за деятельностью кредитных кооперативов?

1. Федеральная служба по финансовым рынкам.
2. Министерство финансов.
3. Министерство экономического развития.
4. Центральный Банк Российской Федерации.

Все нижеперечисленные концепции отличают кооператив от других организаций.

Назовите лишнюю из них.

1. Лица, являющиеся членами кооператива и финансирующие его, являются его клиентами (концепция пользователь как владелец).
2. Лица, пользующиеся услугами кооператива как клиенты, контролируют его деятельность (концепция пользователь как управляющий).
3. Прибыль распределяется между пользователями-членами кооператива в зависимости от степени их участия в деятельности кооператива (концепция пользователь как получатель прибыли).
4. Высший орган управления является общее собрание его членов (концепция клиент как руководитель).

Какие документы необходимы для осуществления заёмно-сберегательной деятельности кредитным кооперативом, функционирующим более 1 года?

1. Документы о регистрации юридического лица.
2. Документы о регистрации юридического лица, свидетельство о внесении кооператива в СРО.
3. Документы о регистрации юридического лица, свидетельство о внесении кооператива в СРО, лицензия от государственных органов на ведение кредитной деятельности.
4. Документы о регистрации юридического лица, лицензия от государственных органов на ведение кредитной деятельности, лицензия от ЦБ РФ на приём вкладов от населения.

В какой стране был открыт первый кредитный кооператив?

1. Франция.
2. Канада.
3. Россия.
4. Германия.

Максимальная сумма денежных средств, привлечённых от одного пайщика для кооператива, созданного в 2000 г. составляет не более:

1. 8%
2. 10%
3. 20%
4. 30%

Какой из нижеперечисленных органов управления кооперативом осуществляет функцию приёма и исключения пайщиков кооператива:

1. Общее собрание.
2. Правление.
3. Председатель правления.
4. Директор кооператива.

Для каких целей предназначены обязательные и дополнительные членские взносы?

1. На покрытие административно-хозяйственных расходов.
2. На формирование Резервного и Страхового фонда.
3. Для обеспечения непредвиденных расходов.
4. На выплату компенсаций сберегателям.

Какие требования к возрасту предъявляются к пайщикам согласно ФЗ «О кредитной кооперации»?

1. До 14 лет.
2. До 16 лет.
3. До 18 лет.
4. Требования к возрасту не установлены.

Соотношение величины паевого фонда к какому показателю определяет требования к финансовым нормативам, согласно ФЗ «О кредитной кооперации»?

1. К сумме денежных средств, привлечённых кредитным кооперативом от пайщиков.
2. К сумме выданных займов пайщикам кредитного кооператива.
3. К величине резервного фонда.
4. К сумме основных средств кредитного кооператива.

Какое соотношение данных показателей, исходя из предыдущего вопроса, является минимальным, для кооператива, срок деятельности которого составляет 3 года?

1. 5%
2. 8%
3. 12%
4. 3%

Для каких целей создаётся компенсационный фонд членов саморегулируемой организации кредитных кооперативов?

1. Для покрытия административно-хозяйственных расходов СРО.
2. Для покрытия недостатка собственного имущества члена СРО для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) .
3. Для выплаты компенсаций по вкладам пайщикам.
4. Для возврата паевых взносов пайщиков в случае необходимости.

В каком году открылся первый кредитный кооператив в России?

1. 1861 г.
2. 1865 г.
3. 1912 г.
4. 1991 г.

Какие виды налогообложения может использовать кредитный кооператив в своей деятельности?

1. Традиционная система налогообложения с уплатой НДС.
2. Упрощённая система налогообложения.
3. Единый налог на вменённый доход.
4. Традиционная система налогообложения без уплаты НДС.

В течение какого срока необходимо отчитаться за использование подотчётных сумм?

1. В течение суток.
2. В течение трёх дней.
3. В течение семи дней.
4. В течение месяца.

Какой уполномоченный орган осуществляет функции по контролю и надзору за исполнением законодательства о ПОД/ФТ в сфере кредитной кооперации?

1. Федеральная служба по финансовому мониторингу
2. Минфин России
3. Федеральная служба по финансовым рынкам России
4. Федеральная служба страхового надзора

Вправе ли работник кредитного потребительского кооператива информировать клиента (пайщика) о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

1. Вправе
2. Не вправе
3. Вправе, только по указанию руководителя
4. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации

Какие сведения необходимо получить при идентификации пайщика, осуществляющего предпринимательскую деятельность.

1. Только сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (данные свидетельства).
2. Только сведения о видах предпринимательской деятельности.
3. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (данные свидетельства) и сведения о видах предпринимательской деятельности.
4. Никакие сведения устанавливать не требуется.

Какая дата указывается при проверки наличия/отсутствия информации в Перечне?

1. Реальная дата проверки.
2. Дата заполнения анкеты.
3. Произвольная дата.
4. Дата не фиксируется.

Что присваивается пайщику при осуществлении программы идентификации?

1. Уровень надёжности
2. Уровень платежеспособности
3. Уровень риска
4. Звание почётного пайщика

С какой периодичностью необходимо обновлять данные пайщика с высоким уровнем риска?

1. 1 раз в год
2. 1 раз в 6 месяцев
3. 2 раза в год
4. Каждый месяц

Какой уровень риска присваивается пайщику, который является участником федеральных целевых программ и национальных проектов?

1. Уровень риска высокий
2. Уровень риска не присваивается
3. Уровень риска низкий
4. Участники федеральных целевых программ и национальных проектов не принимаются в пайщики Кооператива.

Какой срок хранения установлен для всех документов, связанных с осуществлением программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

1. Не менее одного года
2. Не менее трёх лет
3. Не менее пяти лет
4. Не менее семи лет

Как осуществляется хранение бланков «Сообщение», отражающих необычные операции?

1. Бланки хранятся совместно с другими документами
2. Бланки не хранятся
3. Бланки незамедлительно направляются в надзорный орган
4. Бланки хранятся в отдельной папке

Осуществляется ли хранение анкеты пайщика, предусмотренной правилами внутреннего контроля, в случае его выхода из членов Кооператива?

1. Да, осуществляется
2. Нет, не осуществляется
3. На усмотрение руководства Кооператива
4. Подобная анкета в Кооперативе не предусмотрена

Дайте определение понятию «аффилированное лицо»
