

Программа подготовки к экзамену «Банковское, страховое, пенсионное законодательство»

Банковское дело

1. Кредитная система в рыночных условиях.

2. Коммерческий банк:

- понятие, принципы деятельности, функции;
- порядок открытия, регистрации и ликвидации;
- взаимоотношения с Национальным Банком РК;
- характеристика баланса.

3. Организация безналичных расчетов и кассовая работа банков:

- общие основы безналичных расчетов;
- организация межбанковских расчетов;
- действующая форма безналичных расчетов;
- кассовые операции.

4. Банковские ресурсы, планирование и регулирование:

- собственные средства;
- формирование капитала;
- привлеченные средства.

5. Организация кредитования:

- субъекты кредитных отношений;
- классификация банковских кредитов;
- методы кредитования и формы ссудных счетов;
- кредитоспособность заемщиков и методы их определения;
- формы и виды обеспечения возвратности ссуд;
- кредитный договор с заемщиком;
- порядок кредитования.

6. Внешнеэкономическая деятельность банков:

- особенности проведения валютных операций;
- законодательное регулирование валютных операций;
- лицензирование операций с валютой;
- валютные счета и порядок их открытия;
- правила покупки и продажи иностранной валюты;
- формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям.

7. Тростовые операции:

- классификация ценных бумаг;
- содержание тростовых операций.
- Ликвидность банков и управление ликвидностью:
- понятие ликвидности банка;
- регулирование деятельности банков;
- управление ликвидностью банка.

Банковское законодательство

1. Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»:

- банковское деятельность;
- организация и порядок регулирования деятельности.

2. Пруденциальные нормативы Банков Второго Уровня Республики Казахстан:

- Минимальный размер уставного капитала.
- Коэффициенты достаточности Собственного капитала: определение и условия соответствия.
- Капитал 1 уровня. Капитал 2 уровня. Капитал 3 уровня.
- Бессрочные финансовые инструменты: соответствие условиям; базисная ставка вознаграждения; досрочное погашение; доля, включаемая в капитал.
- Субординированный долг: понятие и уровни.
- Специфичный процентный риск: понятие и расчет.
- Общий процентный риск: понятие и расчет.
- Расчет риска по финансовым инструментам с рыночным риском.
- Расчет открытой (длинной или короткой) позиции.
- Операционный риск: понятие и расчет.
- Максимальный размер риска на одного заемщика: значение и расчет.
- Коэффициенты текущей и срочной ликвидности банка
- Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы.
- Другие пруденциальные нормативы, нормы и лимиты, обязательные к исполнению банками второго уровня.

3. Правила формирования банками второго уровня динамического резерва:

- Правила формирования динамического резерва;
- Минимальный размер динамического резерва;
- Максимальный размер динамического резерва;
- Отчетность по расчету размера динамического резерва;

4. Пруденциальные нормативы для банковских конгломератов.

- Минимальный размер уставного капитала;
- Коэффициент достаточности собственного капитала;
- Максимальный размер риска на одного заемщика.

Страховое законодательство

5. Закон РК «О страховой деятельности»:

- Страховое дело, организация и порядок регулирования деятельности;
- Договор страхования;
- Страховые отношения;
- Отрасли, классы и виды страхования;
- Объекты страхования;
- Накопительное страхование;
- Страховой случай. Страховые суммы и премии. Страховые выплаты. Сострахование.
- Правила страхования;
- Права и обязанности сторон договора страхования;
- Страховые риски.

6. Методика расчета страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций.

- Резерв незаработанных премий.
- Резерв не произошедших убытков.
- Резерв произошедших, но незаявленных убытков;
- Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

7. **Коэффициенты, характеризующие убыточность страховой (перестраховочной) организации;**
8. **Пруденциальные нормативы страховой (перестраховочной) организации и страховой группы.**

Пенсионное законодательство

1. Закон РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»:

- Организация и порядок деятельности Единого накопительного пенсионного фонда;
- Регулирование деятельности Добровольных накопительных пенсионных фондов;
- Пенсионные взносы и пенсионные выплаты.
- Порядок управления пенсионными активами

2. Пруденциальные нормативы, их нормативные значения, методика расчетов для Добровольных накопительных пенсионных фондов, а также формы и сроки представления отчетности:

- Достаточность собственного капитала:
- Лимиты инвестирования
- Формы и сроки предоставления отчетности