



ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО
для оценки квалификации
**«Специалист по привлечению денежных средств для обеспечения
микрофинансовых операций, 6 уровень квалификации»**

2019 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	5
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	6
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	7
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	8
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	8
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	18
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	19
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	24
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	24

Структура оценочных средств

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:

Специалист по привлечению денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций, 6 уровень квалификации

2. Номер квалификации:

08.00300.02

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям», утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты от 22 апреля 2015 года №238н, (Зарегистрировано в Минюсте России 07.05.2015 N 37176) Регистрационный номер 430

4. Вид профессиональной деятельности:

Обеспечение проведения микрофинансовых операций

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания
1	2	3
В/01.6 Мониторинг спроса и предложения микрофинансового рынка		
Основы законодательства Российской Федерации в области микрофинансирования	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 6, 8, 24-27, 35-36, 39 задание на соотношение, №37
Применять методы и технологии маркетинговых исследований	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 1-3, 14, 31
Создавать и поддерживать базы данных	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 21
Виды микрозаймов	Правильный	задание с

	ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	открытым вопросом № 36
Принципы расчета технико-экономического обоснования микрозайма	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 29
Методы проведения маркетинговых исследований	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 17
Методы создания базы данных	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 22
Основы информационно-аналитической работы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 28
Основы и методы математического анализа и статистики	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на соотношение, № 30, Задание с открытым вопросом № 40
Этика деловых отношений	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 18-19, 33-34
Основы банковского законодательства Российской Федерации	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 4-5, 20
В/02.6 Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов)		
Анализировать потребности инвесторов (кредиторов) на рынке микрофинансирования	Правильный ответ – 1 балл, неправильный	задание с выбором ответа, № 11-12

	ответ - 0 баллов	
Порядок заключения гражданско-правовых договоров	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 16
Формировать предложения по расширению инвестиционных предложений	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 9
Технологии разработки инвестиционных предложений	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором всех верных ответов № 7
Основы управления проектами	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором всех верных ответов № 23
В/03.6 Поиск и привлечение инвесторов		
Разрабатывать программу развития и реализовывать планы по привлечению инвесторов	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором всех верных ответов № 10
Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 13-15

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

В примере оценочного средства 40 вопросов:

количество заданий с выбором ответа: 34;

количество заданий с открытым ответом: 2;

количество заданий на установление соответствия: 2;

количество заданий на установление последовательности: 2;

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения	Критерии оценки	Тип и N задания
---	-----------------	-----------------

в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	квалификации	
1	2	3
трудовая функция: В/01.6 Мониторинг спроса и предложения микрофинансового рынка;	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу» Соблюдение требований законодательства в области микрофинансово й деятельности	Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях Задание № 1
трудовая функция: В/02.6 Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов);	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу» Соблюдение требований законодательства в области микрофинансово й деятельности	Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях Задание № 2

На экзамене каждый соискатель выполняет 2 задания:

1. № 1 обязательно;
2. № 2 обязательно.

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;
- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;
- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня бакалавриата;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь диплом о высшем образовании не ниже уровня бакалавриата;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;

<ul style="list-style-type: none"> - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<ul style="list-style-type: none"> - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена; 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный ответ.

Для расширения доступности микрофинансовых услуг необходимо создать условия для эффективного взаимодействия микрофинансовых организаций с заемщиками, органами государственной власти, _____ а также соответствующими институтами поддержки, для дальнейшего развития кредитной кооперации (в том числе в рамках деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов).

- 1) Центральным банком Российской Федерации;
- 2) коммерческими банками;
- 3) предприятиями и компаниями.

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К специальным запретам микрокредитных компаний относится:

- 1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;
- 2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей;
- 3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;
- 4) выпускать и размещать облигации.

3. Выберите один НЕправильный ответ.

К специальным запретам Микрофинансовых компаний относится:

1. выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей;
2. осуществлять производственную и (или) торговую деятельность;
3. поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения в отношении субъекта кредитной истории:

1. указание фактического места жительства или временной регистрации;
2. информация о вступившем в силу решении суда о признании физического лица недееспособным или ограниченно дееспособным (в случае его наличия); (пп. "в" введен Федеральным законом от 28.06.2014 N 189-ФЗ);
3. сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

5. Выберите один НЕправильный ответ.

Информационная часть кредитной истории субъекта кредитной истории - физического лица формируется для каждого оформленного заемщиком заявления о предоставлении займа (кредита), содержится информация:

- 1) о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита);
- 2) информация об отсутствии двух и более подряд платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком;
- 3) сумма договора займа (кредита), предоставляющая кредитором заемщику в его оформление.

6. Выберите один правильный ответ.

В зависимости от целей осуществления микрофинансовой и иной не запрещенной законом для микрофинансовых организаций деятельности можно выделить:

- 1) коммерческие и некоммерческие микрофинансовые организации;
- 2) коммерческие и некоммерческие микрокредитные организации;
- 3) коммерческие и некоммерческие микрофинансовые и микрокредитные организации.

7. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие компоненты включает процесс разработки новых микрофинансовых продуктов/услуг?

1. Экономические параметры
2. Правовые характеристики
3. Технологические параметры
4. Методология и процедуры внедрения,
5. Формы и форматы отчетности

8. Выберите один правильный ответ.

- 1) микрофинансовая деятельность - деятельность юридических и физических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных лиц, имеющих право на осуществление финансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)
- 2) микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус финансовой организации, а также иных лиц, имеющих право на осуществление финансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)
- 3) микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование)

9. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Заклучая договор микрозайма посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", микрофинансовая организация, осуществляющая прием заявок и заключение договоров об оказании финансовых услуг, обязана обеспечить соблюдение минимальных условий обслуживания получателей финансовых услуг, в том числе:

- 1) в офисе микрофинансовой организации, в котором осуществляется заключение договоров об оказании финансовых услуг (прием заявлений о предоставлении микрозайма), должна размещаться информация;
- 2) работники микрофинансовой организации, очно взаимодействующие с получателями финансовых услуг, должны обладать доступными для обозрения получателям финансовых услуг средствами визуальной идентификации, всех сотрудников офиса;
- 3) в офисе микрофинансовой организации должна быть обеспечена возможность заключения договоров об оказании финансовых услуг с получателями финансовых услуг;
- 4) в офисе микрофинансовой организации рекомендуется обеспечить возможность заключения договоров об оказании финансовых услуг с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора об оказании финансовой услуги и иных документов.

10. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие из нижеперечисленных мероприятий могут быть включены в программу привлечения и развития инвесторов?

1. Обучение персонала МФО с учетом специфики их деятельности, в частности, планированию, навыкам коммуникации, мониторинга и контроля;
2. Обучение кредитных менеджеров и аналитиков МФО методам финансового анализа и управления ликвидностью в целях повышения эффективности и финансовой устойчивости организации;
3. Управление отношениями с донорами и инвесторами, включая обучение и консультирование доноров;
4. Консультирование представителей общественности и средств массовой информации с целью продвижения программ микрофинансирования;
5. Консультирование и обучение потенциальных и имеющихся клиентов МФО навыкам ведения бизнеса с целью снижения кредитных рисков и расширения клиентской базы;
6. Формирование нового типа МФО как самообучающейся организации;
7. Программы обучения для сотрудников МФО, оказывающих финансовые услуги населению.

11. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Обучение сотрудников проводится в соответствии с внутренним документом микрофинансовой организации, разработанным микрофинансовой организацией предусматривающим, в том числе:

- 1) порядок проведения обучения работников;
- 2) требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- 3) порядок проведения ежемесячных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы;
- 4) процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия);
- 5) порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия.

12. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Микрофинансовая организация обязана обеспечить, чтобы лицо, ответственное за рассмотрение обращений получателей финансовых услуг, имело право:

- 1) предоставлять заранее дополнительные документы и сведения у получателя финансовой услуги, требуемые для всестороннего и объективного рассмотрения обращения;
- 2) требовать у работников микрофинансовой организации предоставления документов, иной необходимой информации, а также письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе рассмотрения обращения получателя финансовой услуги;
- 3) в случае необходимости обращаться непосредственно к единоличному исполнительному органу микрофинансовой организации, осуществляющему контроль за рассмотрением обращений и взаимодействием с получателями финансовых услуг, с целью надлежащего рассмотрения обращений и, при необходимости, принятия мер по защите и восстановлению прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

13. Выберите один правильный ответ.

Для микрофинансовых организаций это, как правило, договор потребительского займа на сумму не выше 25 тыс. руб. при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации. При этом необходимо соблюдение одновременно следующих условий:

- 1) операция не подлежит обязательному контролю;
- 2) операция не является подозрительной;
- 3) операция не имеет запутанного или необычного характера;
- 4) у работников не возникает сомнений в достоверности представленных клиентом сведений;
- 5) нет правильных вариантов.

14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Микрокредитные компании обязаны самостоятельно осуществлять идентификацию клиента, как полную, так и упрощенную, при этом использовать услуги третьих лиц они вправе

- 1) не для проведения идентификации в целом, а только для сбора данных о клиенте или об операции
- 2) для проведения идентификации в целом,
- 3) для проведения идентификации в целом, а только для сбора данных о клиенте
- 4) не только для проведения идентификации, а для сбора данных о клиенте и об операции

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Статья 15.26.1 КоАП РФ устанавливает ответственность за нарушения микрофинансовыми организациями требований законодательства. В частности, осуществление микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, влечет наложение административного штрафа:

- 1) на должностных лиц в размере от 10 тыс. руб. до 50 тыс. руб.; на юридических лиц - от 50 тыс. руб. до 150 тыс. руб.
- 2) на должностных лиц в размере от 15 тыс. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц - от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.
- 3) на должностных лиц в размере от 10 тыс. руб. до 30 тыс. руб.; на юридических лиц - от 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

16. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Микрофинансовые компании в отношении к своим работникам должны быть обязаны:

- 1) обязаны исключить какие-либо проявления дискриминации по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- 2) принимать меры к созданию условий труда, способствующих творческому росту работника, укреплению его здоровья и социального благополучия, обеспечению личной безопасности;
- 3) обязаны проводить мероприятия по повышению квалификации и личностного развития сотрудников;
- 4) обязаны строго выполнять обязательства перед работниками, предусмотренные действующим законодательством и трудовыми договорами.

17. Выберите один правильный ответ.

Какие источниками маркетинговой информации о потребностях клиентов наиболее информативны:

1. Интервью, взятые у знакомых и друзей
2. Научные исследования и аналитические отчеты
3. Средства массовой информации
4. Мнения экспертов
5. Базы данных платежных систем

18. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Проверка заемщиков на банкротство осуществляется на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве. Для осуществления проверки необходимо внести данные проверяемого физического лица (достаточно Ф.И.О.) и нажать кнопку «Поиск», если по проверяемому физическому лицу выгрузились сведения о банкротстве, необходимо идентифицировать его, проверив на соответствие данные заемщика. Какие формы подлежат проверке.

- 1) СНИЛС;
- 2) ИНН;
- 3) ОГРН;
- 4) дату рождения;
- 5) адрес регистрации;
- 6) Серия и номер паспорта;
- 7) Серия и номер паспорта, кем выдан, дата выдачи, код подразделения.

19. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Оценка кредитной истории базируется на анализе следующей информации, полученной из максимально возможного количества информационных источников, в том числе:

- 1) предоставленной заемщиком в составе Анкеты;
- 2) предоставленной заемщиком в виде копий кредитных договоров/договоров займа;
- 3) полученной от БКИ, иных организаций;
- 4) полученной из банка данных исполнительных производств;
- 5) имеющейся у кредитора в базе данных по кредитам/займам, ранее полученным у него заемщиком.

20. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Основаниями для отказа в предоставлении займа(кредита) являются следующие факты:

- 1) отсутствие согласия заемщика на запрос и передачу данных в БКИ;
- 2) кредитная история заемщика не классифицирована;

- 3) если текущая просроченная задолженность не была погашена (документально не подтверждено отсутствие текущей просроченной задолженности).

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

Общая оценка за выполнение всех заданий должна быть не менее 75% (30 баллов) от максимально возможного балла за тест (100% - 40 баллов)

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в результате успешного прохождения государственной итоговой аттестации по программам, прошедшим профессионально-общественную аккредитацию.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателей в конкурсе Finskills.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

а) задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

Задание 2.

Трудовая функция: В/02.6 Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов)

Трудовое действие (действия):

1. Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов (кредиторов)

Задание: На основании представленных документов составьте типовые Правила привлечения денежных средств для микрофинансовой организации.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 90 минут.
3. Соискатель может пользоваться: компьютерной и оргтехникой, доступной в помещении ЦОК, где проводится квалификационный экзамен, а также учебно-методической справочной литературой и другими литературными источниками, доступной в библиотеке ЦОК. Допускается использование источников информационно-коммуникационные технологии (интернета) за исключением электронной почты, помощи других физических лиц.

Критерии оценки: Соответствие результата выполнения задания действующему законодательству Российской Федерации, Федеральному закону от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», нормативным правовым актам Банка России, установленному «модельному ответу»:

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Специалист по привлечению денежных средств для

обеспечения микрофинансовых операций, 6 уровень квалификации принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):

- Гражданский кодекс Российской Федерации
- Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.04.2018) "Об обществах с ограниченной ответственностью"
- Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
- Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"
- Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 18.03.2019)"О защите прав потребителей"
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
- Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О кредитных историях"
- Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О рекламе"
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 03.07.2019)"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О потребительском кредите (займе)»
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Утвержден Банком России 22.06.2017
- Базовый стандарт по управлению рисками для микрофинансовых организаций. Утвержден Банком России 27.07.2017 г.
- Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке Утвержден Банком России 27.04. 2018 г.