

ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
для оценки квалификации  
«Кредитный менеджер по потребительскому кредитованию  
(5 уровень квалификации)»

2020 год

Состав примера оценочных средств<sup>1</sup>

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	
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	
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	
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	

<sup>1</sup> В соответствии с Приложением «Структура оценочных средств» к Положению о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации, утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 1 ноября 2016 г. N 601н

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:  
Кредитный менеджер по потребительскому кредитованию (5 уровень квалификации)

2. Номер квалификации:  
08.01900.02

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации):

08.019 Специалист по потребительскому кредитованию, утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. N 646н, зарегистрировано в Минюсте РФ 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422

4. Вид профессиональной деятельности:  
Предоставление потребительских кредитов

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификаций	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания
<i>ТФ – В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита</i>		
Умения:		
Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	Задание с выбором ответа
Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	Задание с открытым ответом
Урегулировать спорные вопросы с заемщиком	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	Задание на установление соответствия
Знания:		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	Задание на установление последовательности
Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	

Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Бизнес-культура потребительского кредитования	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
<i>ТФ - В/02.6 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита.</i>		
Умения:		
Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Анализировать причины просроченной задолженности	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Знания:		

Критерии определения проблемного кредита	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
<i>ТФ – В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери.</i>		
Умения:		
Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	

Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Знания:		
Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Признаки однородности ссуд	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	

Общая информация по структуре комплекта оценочных средств:
Количество заданий с выбором ответа: 40
Количество заданий с открытым ответом: 0
Количество заданий на установление соответствия: 0

Количество заданий на установление последовательности: 0

Время выполнения теоретического этапа экзамена: 90 минут

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции (ТФ), трудовые действия (ТД), необходимые умения (НУ), необходимые знания (НЗ) в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип <2> и N задания
1	2	3
ТФ – Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредитования (код функции А/02.6). ТД — Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию; Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению; Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени; Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности; Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения; подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства; Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту; Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №1
ТФ В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и	Соответствие результата выполнения задания	Задание на выполнение трудовых функций,

<p>корректировка резерва на возможные потери. ТД — Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность; Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ; Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности; Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава; Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам; Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета («овердрафт»)); Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам; Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам</p>	<p>установленному «модельному ответу»</p>	<p>трудовых действий в модельных условиях №2</p>
--	---	--

Практическая часть профессионального экзамена может быть проведена в виде демонстрационного экзамена Ворлдскиллс Россия.

#### 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")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- 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 документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело» и документ, подтверждающий наличие опыта работы в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц не менее полугода

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена и документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки и документ, подтверждающий наличие опыта работы в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц не менее полугода;

- 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 документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело» и

- иметь документ, подтверждающий наличие опыта работы в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц не менее полугода

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена и

- иметь документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки и

- иметь документ, подтверждающий наличие опыта работы в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц не менее полугода;

- 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"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> </ul>	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> </ul>

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

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):  
При проведении профессионально 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.  
Кредитное право – это совокупность...:

- a. Норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков.
- b. Отношений между кредиторами и заемщиками.
- c. Норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда.
- d. Норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов.

2. Выберите один правильный ответ.

К принципам кредитования не относится ...:

- a. Единства распорядительства.
- b. Дифференцированность.
- c. Обеспеченность.
- d. Плановость.

3. Задание с открытым ответом

В зависимости от величины кредитного риска все банковские ссуды делятся на ... категорий качества. Введите пропущенное число.

4. Выберите один правильный ответ.

Финансовое состояние заемщика оценивается банком на основе:

- a. Баланса на последнюю отчетную дату.
- b. Бизнес-плана предстоящей деятельности.
- c. Платёжного календаря.
- d. Техничко-экономического обоснования инвестиционного проекта.

5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- a. Размещение аккумулированных вкладов.
- b. Получение кредитов в Центральном банке.
- c. Открытие счета клиента банка.
- d. Покупка векселей.
- e. Предоставление потребительских кредитов.

6. Выберите один правильный ответ.

Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств...:

- a. Передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе.
- b. Изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта.
- c. Передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе.
- d. Экономических субъектов.

7. Выберите один правильный ответ.

Кредитная политика - это:

- a. Система принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков.
- b. Система мероприятий по вопросам управления ссудным фондом.
- c. Механизм использования свободных денежных ресурсов.
- d. Механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.

8. Выберите один правильный ответ.

К сфере кредитного менеджмента не относится:

- a. Организация кредитных отношений.

- b. Прогнозирование и планирование кредита.
- c. Разработка принципов кредитных отношений.
- d. Мотивация кредитных отношений.

9. Выберите один правильный ответ.

Кредитный менеджмент – это:

- a. Механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.
- b. Научная система управления кредитованием.
- c. Механизм использования свободных денежных ресурсов.
- d. Научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками.

10. Выберите один правильный ответ.

Кредит как экономическая категория предполагает совокупность экономических отношений:

- a. По поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств.
- b. По поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами.
- c. По поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов.
- d. Связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

11. Задание с открытым ответом

Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита именуется ... кредита. Введите пропущенное слово.

12. Выберите один правильный ответ.

Смысл кредитной политики состоит в том, чтобы:

- a. Обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств.
- b. Обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство.
- c. Наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей.
- d. Продать временно свободные ценности дороже, а купить дешевле.

13. Выберите один правильный ответ.

Имущество, заложенное в банке, должно быть застраховано за счет:

- a. Залогодержателя.
- b. Залогодателя.
- c. Третьего лица.
- d. Страховой компании.

14. Выберите один правильный ответ.

Мониторинг выданных кредитов означает, что:

- a. заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
- b. работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
- c. работник банка контролирует сохранность залога;
- d. работник банка регулярно посещает заемщика;
- e. осуществляется все вышеперечисленное;
- f. нет верного ответа.

15. Выберите один правильный ответ.

Последующий залог при оформлении банковских кредитов:

- a. Допускается только с разрешения Банка России.
- b. Не допускается.
- c. Допускается, если он не запрещён предшествующими договорами о залоге.
- d. Допускается с разрешения банка-кредитора.

16. Выберите один правильный ответ.

Обязательным объективным элементом кредита не является:

- a. Кредитор.
- b. Заемщик.
- c. Ссуда.
- d. Принципы кредитования.

17. Выберите один правильный ответ.

В кредитную систему не входит...:

- a. Центральный банк.
- b. Ломбарды.
- c. Служба финансового мониторинга.
- d. Ипотечный банк.

18. Выберите один правильный ответ.

Национальная кредитная система - это:

- a. Система кредитования физических и юридических лиц страны.
- b. Механизм аккумулирования и использования временно-свободных денежных средств.
- c. Законодательно регламентированная система субъектов и отношений кредита.
- d. Законодательно регламентированная система финансово-кредитных организаций страны.

19. Выберите один правильный ответ.

Залогом могут являться:

- a. Основные фонды, запасы и ценные бумаги.
- b. Запасы, ценные бумаги и доходы будущих периодов.
- c. Ценные бумаги, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов.
- d. Доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и уставной капитал.

20. Выберите один правильный ответ.

К основным видам активных операций коммерческих банков относятся:

- a. Предоставление кредитов.
- b. Предоставление депозитов.
- c. Привлечение депозитов.
- d. Консалтинговые услуги.
- e. Все ответы верны.

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:

Вариант соискателя содержит 40 заданий. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 40, что составляет 100%. Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения не менее 70% от максимально возможного балла за тест (100%), что составляет 28 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:

трудовая функция: В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита;

трудовое действие (действия): Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту; Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка; Уведомление клиентов о сроках погашения кредита; Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту; Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту; Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов; Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях.

трудовая функция: В/02.6 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредитования;

трудовое действие (действия): Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию; Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению; Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени; Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности; Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения; подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства; Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту; Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности.

трудовая функция: – Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери (код функции В/03.5)

трудовое действие (действия): Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность; Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ; Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности; Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава; Корректировка резерва на возможные потери по потребительским

кредитам; Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета («овердрафт»)); Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам; Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам.

задание 1:

Требуется определить сумму кредита, подлежащую возврату.

Банком был выдан кредит 50000-00 руб. 15 января. Срок возврата кредита – 12 сентября. Процентная ставка установлена в размере 10% годовых. Год невисокосный.

Критерии оценки

Соответствие 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 «Кредитный менеджер по потребительскому кредитованию (5 уровень квалификации)» принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

При наличии Скиллс-паспорта, выданного по стандартам демонстрационного экзамена Ворлдскиллс Россия, практическая часть профессионального экзамена не сдается и положительное решение по сдаче экзамена принимается при указанном в 11 пункте пороговом значении правильно выполненных заданий только теоретической части профессионального экзамена.

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

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ
2. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ
3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ
6. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 №2300-1
7. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ
8. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями)