ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО
для оценки квалификации
«Младший финансовый консультант»
(6 уровень квалификации)

Будут использоваться при проведении профессиональных экзаменов после 03.08.2020 г.

2020 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	9
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	11
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	11
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	14
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	15
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	16
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	16

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:**
2. **Младший финансовый консультант (6 уровень квалификации).**

3. **Номер квалификации**: 08.00800.01

4. **Профессиональный стандарт** или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации): «Специалист по финансовому консультированию», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 167н. Регистрационный номер 439.
   Код: 08.008

5. **Вид профессиональной деятельности**: финансовое консультирование.

6. **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 № задания
1	2	3
ТФ: А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков		
Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: 9 На установление последовательности: 8
Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 1,2,17,50-56,61-63. С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
Характеристики финансовых продуктов и услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 18,19,26 С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности: 8
Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: С открытым ответом: 20 На установление

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
		соответствия: 9 На установление последовательности:
Технологии сбора первичной финансовой информации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 14,15,25,27 С открытым ответом: 20 На установление соответствия: 5 На установление последовательности: 9
Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 24 С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
Нормативная база в области финансовой деятельности	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 3,6,7,27,28,29,40,41,42,43,44,45,46,47,48,49,50 С открытым ответом:34,35,36 На установление соответствия: На установление последовательности:
Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 23 С открытым ответом: 4,10,11,22,30,32,33, 57-60, 64-80 На установление соответствия: На установление последовательности:
Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
ТФ: А/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и		

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов		
Сравнивать параметры финансовых продуктов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 21,31 С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:
Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: 3,6,7,12,13,14,15 С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности: 16, 37,38,39,
Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: С открытым ответом: На установление соответствия: На установление последовательности:

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

У каждого соискателя: 40 вопросов.

Общее количество вопросов: 80

А. количество заданий с выбором ответа: 41;

Б. количество заданий с открытым ответом: 32;

В. количество заданий на установление соответствия: 2;

Г. количество заданий на установление последовательности: 5.

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

7. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
Трудовая функция: А/02.6 «Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов» **Трудовое действие:** Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях № 1.

трудовая функция: А/02.6 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов **трудовое действие (действия):** Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №2
трудовая функция: А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. **трудовое действие (действия):** Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №3
трудовая функция: А/01.6 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. **трудовое действие (действия):** Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №4

У каждого соискателя обязательно два задания:
Задание№1: трудовая функция: А/01.6
Задание№2: трудовая функция: А/02.6

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,
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня

бакалавриата;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее одного года.
иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки

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,
п
иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в финансовой сфере не менее одного года.
иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки
о
иметь свидетельство о квалификации.
8.6. Эксперты должны:

№	Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
8,з а с е д а н и е С П К Ф Р	а) знать: - 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; - 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;	а) знать: - 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; - 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;
от 18.05.2020, пр	б) уметь: - 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,	б) уметь: - 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;

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;	- 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 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 ВСЕ верные варианты ответа.

Выберите из нижеперечисленных финансовых инструментов, которые относятся к производным финансовым инструментам:

A. опционный договор;
B. своп-договор;
C. договор репо;
D. фьючерсный договор;
E. форвардный договор.

2. Выберите ВСЕ верные варианты ответа.

Что из нижеперечисленного относится к финансовым вложениям:

A. государственные и муниципальные ценные бумаги;
B. вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в т. ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
C. займы, предоставленные другим организация;
D. ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности
E. депозитные вклады в кредитных организациях;

3. Выберите ВСЕ верные варианты ответа.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация должна включать в себя:

A. описание ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается такая рекомендация,

B. описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

C. указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.

4 Задание с открытым ответом:

Ожидаемый доход рискованного актива равен 100 руб. Гарантированная эквивалентная сумма для инвестора не склонного к риску по данному активу составляет 80 руб. Определить премию за риск Марковица инвестора.

Ответ ввести числом без обозначений.

5 Задание на установление соответствия.

Соотнесите между собой вопрос и категорию инвестора:

Вопрос	Категории инвесторов
1. К какой категории относится инвестор, если, выбирая между покупкой актива и гарантированным получением суммы денег равной по величине ожидаемому доходу этого актива, он выберет сумму денег равную по величине ожидаемому доходу?	A. Склонный к риску
2. К какой категории относится инвестор, если, выбирая между покупкой актива и гарантированным получением суммы денег равной по величине ожидаемому доходу этого актива, он выберет покупку актива?	B. Несклонный к риску

6. Выберите один верный ответ.

Перечисленные ниже виды деятельности НЕ являются в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Ответы:

A. Брокерская

B. Депозитарная

C. По управлению ценными бумагами

D. Клиринговая

7.Задание на установление последовательности.

Укажите последовательность класса финансовых инструментов от агрессивного до консервативного:

1. Гос. облигации
2. Акции
3. ПИФы/ETF
4. Еврооблигации

8. Выберите ВСЕ верные варианты ответа.
К финансовым активам относятся:
A. Валюта;
B. Ценные бумаги;
C. Производные финансовые инструменты;
D. Права на объекты недвижимости;
E. Авторские права на компьютерные программы.

9. Выберите один верный ответ.
Дисконтированная стоимость денежных потоков увеличивается при:
A. Уменьшении ставки дисконтирования
B. Увеличении ставки дисконтирования
C. Остается неизменной.

10. Выберите один верный ответ.
Выберите из нижеприведенного списка ценную бумагу, дающую, в числе прочего, право голосования на общих собраниях акционеров.
A. Привилегированная акция
B. Облигация
C. Обеспеченная облигация
D. Обыкновенная акция

11. Выберите один верный ответ.
Денежная сумма, которую налогоплательщик должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки – это:
A. Пеня
B. Штраф
C. Откат
D. Пошлина

12. Задание с открытым ответом.
Какая сумма активов по данным бухгалтерского учета за последний завершенный отчетный год должна быть у юридического лица, являющегося коммерческой организацией, для целей признания его квалифицированным инвестором?
Ответ ввести числом без обозначений.

13. Выберите один верный ответ.
Выберите правильное утверждение:
A. Срок принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о заявителе в единый реестр инвестиционных советников должен составлять не более 30 календарных дней со дня представления в Банк России полного комплекта документов для внесения сведений о заявителе в реестр;
B. Срок принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о заявителе в единый реестр инвестиционных советников должен составлять не более 30 рабочих дней со дня представления в Банк России полного комплекта документов для внесения сведений о заявителе в реестр.

14. Выберите один верный ответ.
Что является эмиссионной ценной бумагой, закрепляющей право ее владельца на получение от эмитента ценной бумаги в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента:

A. Акция;
B. Облигация;
C. Инвестиционный пай;
D. Вексель.

15. Задание с открытым ответом.
Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля стоимостью 10 млн. руб., в который входят акции только одной компании. Стандартное отклонение доходности акции в расчете на день равно 8% (ответ указать в млн. руб. с точностью до второго знака после запятой).
Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

16. Выберите один верный ответ.
Оказание услуг по определению подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовке документов (информации), являющихся основанием прекращения и (или) исполнения таких обязательств, а также обеспечению исполнения таких обязательств – это:
Ответы:

A. Брокерская деятельность
B. Клиринговая деятельность
C. Депозитарная деятельность
D. Деятельность по доверительному управлению

17. Задание с открытым ответом.
Стоимость портфеля клиента составляла 1млн.руб. Через три месяца она стала равна 1,2млн.руб. Определите эффективную доходность по портфелю в расчете на год. Ответ указать в процентах с точностью до второго знака после запятой.
Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

18. Задание с открытым ответом.
За первый квартал доходность портфеля составила 1,5%, за второй минус 3%, за третий 5,5%, за четвертый минус 2,3%. Какова итоговая доходность за год, рассчитанная на основе сложного процента?
Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

19. Задание с открытым ответом.
Номинал облигации равен 100 руб. Рыночная стоимость 95руб. Купонная ставка равна 7,5%. Рассчитайте текущую доходность облигации.
Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

20. Задание с открытым ответом.
Ожидаемая доходность портфеля равна 12%, равновесная доходность, определенная в соответствии с CAPM 14%. Определите коэффициент Дженсена. Ответ указать в процентах.
Ответ ввести числом без обозначений, с точностью до двух знаков после запятой.

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:

Расчеты производить на калькуляторе или в Excel, разрядность чисел сохранять не менее 4, округлять до второго знака после запятой по правилам округления.

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:
Теоретическая часть профессионального экзамена включает в себя 40 вопросов, которые выбираются рандомным методом (или простой случайной выборкой) из 80 вопросов.
К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие 30 баллов (или правильно ответившие на 75% заданий).

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:

Практическое задание № 1

Трудовая функция: А/02.6 «Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов»
Трудовое действие (действия):
Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента

Условия выполнения задания:
1. Место (время) выполнения задания: Помещения Центра оценки квалификации
2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание (исходные данные):
Рассчитать доходность актива в процентах годовых: квартира в аренду стоимостью 5000000 руб., квартплата в месяц – 4000 руб., налог на недвижимость – 5000 руб. в год, страховка – 17000 руб. в год. Арендная плата – 30000 руб. в месяц, простой – 2 месяца.
Ответ (напишите значение в процентах с точностью до десятых).

Оценочная ведомость – критерии оценивания для практического задания № 1

№	Критерии задания	Нормативный акт	Трудовые действия	Выполнение критерия (да/нет)
1.	Расчет доходности актива	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У	Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	

Считается выполненным при соответствии всем установленным критериям.

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 «Младший финансовый консультант» (6 уровень квалификации) принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

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

1. Федерального закона от 20.12.2017 № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
2. Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
3. Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 N 223-ФЗ;
4. Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У "О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию";
5. Указание Банка России от 02.11.2018 N 4956-У "О требованиях к инвестиционным советникам";
6. Указание Банка России от 16.02.2015 N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов";
7. Приказ ФСФР России от 24.05.2012 N 12-32/пз-н "Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг";
8. Указание Банка России от 04.04.2019 N 5117-У "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации";
9. Положение Банка России от 11.08.2014 N 428-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг";
10. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
11. Указание Банка России от 15.11.2018 N 4970-У "О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников";
12. Положение Банка России от 15.12.2014 N 445-П (ред. от 27.02.2019) "О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
13. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

14. Приказ ФСФР России от 28.01.2010 N 10-4/пз-н (ред. от 16.05.2013) "Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка";
15. Указание Банка России от 29.04.2015 N 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".