



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
для оценки квалификации  
«Специалист по потребительскому кредитованию (5 уровень квалификации)»  
(наименование квалификации)

2017 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	3-7
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	7-11
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	11
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	11
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	12
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	12-17
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	17-18
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	18-20
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	20-21
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	21-22

<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: Специалист по потребительскому кредитованию (5 уровень квалификации)

2. Номер квалификации: 08.01900.03

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 Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н. Регистрационный номер 454.

4. Вид профессиональной деятельности: Предоставление потребительских кредитов

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

<b>Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификаций</b>	<b>Критерии оценки квалификации</b>	<b>Тип и N задания</b>
1	2	3
<i>ТФ – Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы</i>	A/01.5	
ТД: Выявление потребностей клиента в кредитном продукте; Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта; Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки; Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством; Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита; Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредитования.		
Знание гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) (ст.819 ГК))	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	1 тест
2. Знание современных методы получения, анализа, обработки информации	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	2 тест
3. Знание гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	3 тест
4. Знание основы банковского дела, экономики, организации труда и управления	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	4 тест

5. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	5 тест
6. Знания базы данных и информационных систем в профессиональной сфере	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	6 тест
7. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) Статья 815.)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	7 тест
8. Знания общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	8 тест
9. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) Статья 824.)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	9 тест
10. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) Статья 336. «Предмет залога»	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	10 тест
11. Знания основ банковского дела, экономики, организации труда и управления	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	11 тест
<i>ТФ - Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита</i>	A/02.5	
ТД: Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности; Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных; Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации; Анализ кредитоспособности клиента – физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика; Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему; определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика; Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита; Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной		

заявке; подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.		
12. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017 Статья 342. «Соотношение предшествующего и последующего залогов (старшинство залогов)»)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	12 тест
13. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017 Статья 339. «Условия и форма договора залога»)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	13 тест
14. Знания правил делового общения с заемщиками	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	14 тест
15. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	15 тест
16. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) Статья 336. «Предмет залога»	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	16 тест
17. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) Статья 329. «Способы обеспечения исполнения обязательств»	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	17 тест
18. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	18 тест
19. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	19 тест
20. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) Статья 361. «Основания возникновения поручительства»	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	20 тест
<i>ТФ - Заключение договора потребительского кредита</i>	A/03.5	
ТД - Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора		

потребительского кредита; Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его индивидуальных и общих условий; Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита; Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства); Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств; Оформление кредитного досье; Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору; Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.		
21. Знания гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017) Статья 368. «Понятие и форма независимой гарантии» (в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ))	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	21 тест
22. Знания Положения о Plane счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	22 тест
23. Знания современных методов получения, анализа, обработки информации	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	23 тест
24. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	24 тест
25. Знания общих вопросов обеспечения информационной безопасности банка	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	25 тест
26. Знание "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	26 тест
27. Знания Положения о Plane счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	27 тест
28. Знание правил корпоративной банковской этики	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	28 тест
29. Знание гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	29 тест

30. Знание Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	30 тест
31. Знания Положения о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	31 тест
32. Знание Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	32 тест
33 Знание гражданского законодательства (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	33 тест
34. Знание современных методов получения, анализа, обработки информации	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	34 тест
35. Знание Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	35 тест
36. Знание Федерального закона "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	36 тест
37. Знание основы банковского дела, экономики, организации труда и управления	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	37 тест
38. Знание основ банковского дела, экономики, организации труда и управления	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	38 -40 тест

<b>Общая информация по структуре комплекта оценочных средств:</b>
Количество заданий с выбором ответа: <b>40</b>
Количество заданий с открытым ответом: <b>0</b>
Количество заданий на установление соответствия: <b>0</b>
Количество заданий на установление последовательности: <b>0</b>
Время выполнения теоретического этапа экзамена: <b>90 минут</b>

#### 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

<p>ТФ – <u>Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы (код функции А/01.5).</u></p> <p>ТД — Выявление потребностей клиента в кредитном продукте; Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта; Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки; Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством; Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита; Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредитования.</p> <p>НУ – Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах; Использовать справочно-правовые системы; Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями; Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов; Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного непонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.</p>	<p>Количество неправильно рассчитанных показателей не должно превышать 5%.</p>	<p>Практическое задание — задание 1. На определение ставки процентов при выдаче потребительского кредита.</p> <p>Задание 2. На определение ставки процентов при выдаче кредита и на определение наращенной суммы долга.</p>
<p>ТФ – <u>Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи</u></p>		



потребительского кредита (код функции А/02.5).

ТД — Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности; Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных; Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации; Анализ кредитоспособности клиента — физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика; Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему; определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика; Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита; Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке; подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.

НУ – Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности; Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам; Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с

использованием лучших практик; Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту; Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту; Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита; Делать выводы по результатам анализа данных.

ТФ – Заключение договора потребительского кредита (код функции А/03.5).

ТД — Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита; Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его индивидуальных и общих условий; Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита; Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства); Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств; Оформление кредитного досье; Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору; Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.

НУ – Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности; Оформлять кредитную документацию и кредитное досье; Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме.

## **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**

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

<b>Параметр</b>	<b>Минимальные</b>	<b>Рекомендуемые</b>
<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)</b>	2Mbps	5Mbps

<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Характеристики монитора</b>	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
<b>Интернет-браузер</b>	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»; 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 по программам подготовки специалистов среднего звена; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; 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 высшего образования;
- иметь документ о повышении квалификации или профессиональной переподготовки;
- 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><li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li><li>- правила деловой этики;</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><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</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</li></ul>

<p>вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</p> <p>- 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;</p> <p>- документировать результаты профессионального экзамена.</p>	<p>соблюдения процедуры экзамена;</p> <p>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</p>
---	---

### **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. В практике российских коммерческих банков наиболее распространенными формами обеспечения возвратности кредита являются:

- a. Залог имущества и цессия.
- b. Залог имущества и поручительство.
- c. Залог имущества и гарантия.
- d. Залог имущества и страхование.

2. Вексельное поручительство именуется:

- a. Авалем.
- b. Облиго.
- c. Цессией.
- d. Индоссаментом.

3. Кредиты выдаются при соблюдении следующих принципов:

- a. Срочности, возвратности, обеспеченности, платности.
- b. Обеспеченности, возвратности, срочности, платности, целевого использования.
- c. Срочности дифференцированности, обеспеченности, платности.
- d. Платности, целевого использования, возвратности, дифференцированности.

4. Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:

- a. Закладом.
- b. Поручительством.
- c. Цессией.
- d. Ипотеккой.

5. Потребительский кредит – это:



- a. Ссуды, предоставляемые населению Сбербанком.
  - b. Ссуды, предоставляемые населению.
  - c. Кредиты торговым организациям на потребительские цели.
  - d. Кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления.
6. Форма ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии - это:
- a. Лимит выдачи.
  - b. Лимит задолженности.
  - c. Лимит кредитования.
  - d. Выходной лимит.
7. Обеспечением кредита может являться:
- a. Имущество, являющееся собственностью заемщика.
  - b. Недвижимость, находящаяся в залоге.
  - c. Средства на расчетном счете клиента.
  - d. Данные справки о заработной плате клиента.
8. Одним из методов управления кредитным риском является ....
- a. Дестабилизация портфеля активов.
  - b. Уменьшение портфеля активов.
  - c. Увеличение портфеля активов.
  - d. Диверсификация портфеля активов.
9. Что из нижеперечисленного не является разновидностью кредитного риска:
- a. факторингового риска;
  - b. гарантийного риска;
  - c. форфейтингового риска;
  - d. лизингового риска;
  - e. маржинального риска.
10. Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам снижать:
- a. правовые риски;
  - b. кредитные риски;
  - c. процентные риски;
  - d. операционные риски.

**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:**

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, правильно ответившие на 70 % вопросов теоретического этапа профессионального экзамена.

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 соискателя в процедуре сопряжения государственной итоговой аттестации и независимой оценки

квалификации (ГИА и НОК) и по результатам участия соискателей в олимпиадном движении, конкурсе Finskills.

## **12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:**

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

**трудовая функция** – Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы (код функции А/01.5).

**трудовое действие (действия)** — Выявление потребностей клиента в кредитном продукте; Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта; Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки; Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством; Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита; Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредитования.

**трудовая функция**– Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита (код функции А/02.5).

**трудовое действие (действия)** — Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности; Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных; Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации; Анализ кредитоспособности клиента – физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика; Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему; определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика; Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита; Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке; подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.

**трудовая функция** – Заключение договора потребительского кредита (код функции А/03.5).

**трудовое действие (действия)** — Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита; Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его индивидуальных и общих условий; Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита; Составление (оформление) договора

потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства); Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств; Оформление кредитного досье; Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору; Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.

#### **задание 1:**

Требуется определить ставку процентов при выдаче потребительского кредита, а также наращенную сумму при условии, если кредит в 100000,00 р. выдан сроком на два года. Реальная доходность должна составлять 21% годовых (проценты сложные). Расчетный уровень инфляции – 8% в год.

#### **Критерии оценки**

Количество неправильно рассчитанных показателей не должно превышать 5%.

#### **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 потребителскому кредитованию (5 уровень квалификации) принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

#### **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 (ред. от 28.03.2017)
2. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция).
3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (действующая редакция)
4. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)
5. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков"
6. План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)
7. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (действующая редакция)
8. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (действующая редакция).
9. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 №2300-1 (действующая редакция).
10. Государственные программы льготного потребительского кредитования.

11. Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.
12. Кодекс ответственного потребительского кредитования.
13. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (действующая редакция).
14. Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с изменениями и дополнениями)