



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
для оценки квалификации
«Специалист по управлению рисками факторинговых операций
(7 уровень квалификации)»
(наименование квалификации)

2017 год

Состав примера оценочных средств¹

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	3-8
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	9-12
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	12
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	12
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	13
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	13-20
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	21-22
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	22-23
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	23-24
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	24-25

¹ 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 управлению рисками факторинговых операций (7 уровень квалификации)

2. Номер квалификации: 08.00900.04

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации): Специалист по факторинговым операциям, рег.номер 440, утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 169н

4. Вид профессиональной деятельности: предоставление факторинговых услуг

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
ТФ – Анализ контрагентов и установление лимитов	С/01.7	
ТД – Проверка благонадежности клиента и дебитора (покупателя); Анализ соблюдения условий договора между клиентом и дебитором (покупателем); Анализ финансового положения и платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя); Выявление кредитных рисков и установление лимитов.		
1. Принципы составления финансовой отчетности по Российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	1 тест
2. Порядок заключения и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 27-29	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	2 тест
3. Порядок заключения и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 27-29	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	3 тест
4. Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора) "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	4 тест

<p>5. Методики выявления и управления кредитным риском "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>5 тест</p>
<p>6. Методики выявления и управления кредитным риском "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>6 тест</p>
<p>7. Основы финансового анализа "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>7 тест</p>
<p>8. Основы финансового анализа "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>8 тест</p>
<p>9. Методы и способы анализа и оценки благонадежности контрагентов О проявлении должной осмотрительности при выборе налогоплательщиком контрагентов. (Письмо ФНС России от 30.11.2012 N ЕД-4-3/20268@)</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>9 тест</p>
<p>10. Гражданское, предпринимательское, финансовое, налоговое право "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)" от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 01.07.2017) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 14.11.2017) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017)</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>10 тест</p>
<p>11. Гражданское, предпринимательское, финансовое, налоговое право "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)" от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 28.03.2017)</p>	<p>Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов</p>	<p>11 тест</p>

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 01.07.2017) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 14.11.2017) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017)		
12. Стандарты делопроизводства по правовым документам "ГОСТ Р 7.0.8-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения" (утв. Приказом Росстандарта от 17.10.2013 N 1185-ст)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	12 тест
13. Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	13 тест
ТФ – Верификация поставок.	C/02.7	
ТД — Выбор поставок для верификации; Выбор тактики и методики верификации поставок; Планирование мероприятий по верификации поставок; Проведение верификации поставок.		
14. Внутренние регламенты организации Постановление Госстандарта РФ от 03.03.2003 N 65-ст "О принятии и введении в действие государственного стандарта Российской Федерации" (вместе с "ГОСТ Р 6.30-2003. Государственный стандарт Российской Федерации. Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов") "Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов. Методические рекомендации по внедрению ГОСТ Р 6.30-2003" (утв. Росархивом)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	14 тест
15. Информационные системы в профессиональной сфере Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	15 тест
16. Тактики и методики проведения верификации поставок Памятка по факторинговым операциям для дебиторов (разработана Ассоциацией факторинговых компаний) (режим доступа: http://asfact.ru/ab_factoring/debitoram/)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	16 тест
17. Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	17 тест
18. Основы тактики и методики работы по дистанционному взысканию задолженности	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	18 тест

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017), ст. 266		
19. Основы тактики и методики работы по дистанционному взысканию задолженности "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017), ст. 266	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	19 тест
20. Внутренние регламенты организации Постановление Госстандарта РФ от 03.03.2003 N 65-ст "О принятии и введении в действие государственного стандарта Российской Федерации" (вместе с "ГОСТ Р 6.30-2003. Государственный стандарт Российской Федерации. Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов") "Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов. Методические рекомендации по внедрению ГОСТ Р 6.30-2003" (утв. Росархивом)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	20 тест
ТФ – Управление задолженностью дебитора.	C/03.7	
ТД — Контроль соблюдения сроков возврата дебитором финансирования; Ограничение и запрет выплаты финансирования.		
21. Методы проведения исследований	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	21 тест
22. Принципы составления финансовой отчетности Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	22 тест
23. Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора) "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	23 тест
24. Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора) "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	24 тест
25. Методики выявления кредитного риска и управления им "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	25 тест
26. Методики выявления кредитного риска и управления им	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	26 тест

"Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")		
27. Методы финансового анализа "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	27 тест
28. Методы финансового анализа "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	28 тест
ТФ – Мониторинг деятельности контрагентов.	C/04.7	
ТД — Анализ информации о контрагентах в открытых источниках; Анализ документов контрагентов, включая финансовый анализ отчетности; Анализ платежной дисциплины контрагентов; Формирование заключения по итогам мониторинга.		
29. Основы и методы математического и статистического анализа	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	29 тест
30. Правила и нормы устной и письменной деловой коммуникации Постановление Госстандарта РФ от 03.03.2003 N 65-ст "О принятии и введении в действие государственного стандарта Российской Федерации" (вместе с "ГОСТ Р 6.30-2003. Государственный стандарт Российской Федерации. Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов")	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	30 тест
31. Тактики и методики проведения верификации информации по контрагентам, досудебного взыскания просроченной задолженности, сопровождения исполнительного производства О проявлении должной осмотрительности при выборе налогоплательщиком контрагентов. (Письмо ФНС России от 30.11.2012 N ЕД-4-3/20268@) "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017), ст. 266 Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об исполнительном производстве"	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	31 тест
32. Тактики и методики проведения верификации информации по контрагентам, досудебного взыскания просроченной задолженности, сопровождения исполнительного производства О проявлении должной осмотрительности при выборе налогоплательщиком контрагентов. (Письмо ФНС России от 30.11.2012 N ЕД-4-3/20268@)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	32 тест

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017), ст. 266 Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об исполнительном производстве"		
33. Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	33 тест
ТФ – Управление дебиторской задолженностью.	C/05.7	
ТД — Анализ дебиторской причин задолженности; Планирование и организация мероприятий по устранению дебиторской задолженности; Проведение мероприятий по устранению дебиторской задолженности.		
34. Правовые основы заключения, согласования и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений, протоколов разногласий, согласования разногласий, претензий, ответов на претензии, жалобы "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 27-29	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	34 тест
35. Правовые основы заключения, согласования и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений, протоколов разногласий, согласования разногласий, претензий, ответов на претензии, жалобы "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 27-29	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	35 тест
36. Нормативно-правовые основы факторинговых операций "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 24 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017), гл. 43	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	36 тест
37. Нормативно-правовые основы факторинговых операций "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017), гл. 24 "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017), гл. 43	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	37 тест
38. Международная и отечественная практика факторинговых операций "Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям"(Заключена в г. Оттаве 28.05.1988)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	38 тест

39. Международная и отечественная практика факторинговых операций "Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям"(Заключена в г. Оттаве 28.05.1988)	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	39 тест
40. Процедура досудебного и судебного производства "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017), ст. 266 "Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 30.10.2017) Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об исполнительном производстве"	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	40 тест

Общая информация по структуре комплекта оценочных средств:

К
К
Количество заданий на установление соответствия: 0
Количество заданий на установление последовательности: 0
Время выполнения теоретического этапа экзамена: 90 минут

б. 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 – Анализ контрагентов и установление (код функции С/01.7). ТД — Проверка благонадежности клиента и дебитора (покупателя); Анализ соблюдения условий договора между клиентом и дебитором (покупателем); Анализ финансового положения и платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя); Выявление кредитных рисков и установление лимитов. НУ – Анализировать информацию и принимать управленческие решения; Устанавливать и развивать деловые связи; Выявлять кредитный риск и управлять им; Проверять и оценивать правовые риски по переданным (предоставленным) контрактам от контрагента; Минимизировать риски	Количество неправильно рассчитанных показателей не должно превышать 5%.	Практическое задание — задание 1. На оценку общей денежной стоимости факторингового финансирования. Задание 2. На определение остаточной суммы, перечисленной банком клиенту после платежа покупателя.

о
м

<p>путем структурирования основных параметров.</p> <p>НЗ – Принципы составления финансовой отчетности по Российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности; Порядок заключения и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений; Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора); Методики выявления и управления кредитным риском; Основы финансового анализа; Методы и способы анализа и оценки благонадежности контрагентов; Гражданское, предпринимательское, финансовое, налоговое право; Стандарты делопроизводства по правовым документам; Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации.</p>		
<p><u>ТФ – Верификация поставок (код функции С/02.7).</u></p>		
<p>ТД — Выбор поставок для верификации; Выбор тактики и методики верификации поставок; Планирование мероприятий по верификации поставок; Проведение верификации поставок.</p>		
<p>НУ – Использовать информационные системы в профессиональной сфере; Устанавливать и развивать деловые связи; Вести деловую переписку и переговоры с клиентами.</p>		
<p>НЗ – Внутренние регламенты организации; Информационные сферы в профессиональной сфере; Тактики и методики проведения верификации поставок.</p>		
<p><u>ТФ – Управление задолженностью дебитора (код функции С/03.7).</u></p>		
<p>ТД — Контроль соблюдения сроков возврата дебитором финансирования; Ограничение и запрет выплаты финансирования.</p>		
<p>НУ – Работать с возражениями; Планировать и проводить контрольные мероприятия (проверки); Применять информационные технологии в профессиональной сфере; Анализировать данные проверок;</p>		

Планировать и проводить корректирующие мероприятия; Выбирать методы и способы проведения корректирующих мероприятий.

НЗ – Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд; Основы тактики и методики работы по дистанционному взысканию задолженности; Внутренние регламенты организации.

ТФ – Мониторинг деятельности контрагентов (код функции С/04.7).

ТД — Анализ информации о контрагентах в открытых источниках; Анализ документов контрагентов, включая финансовый анализ отчетности; Анализ платежной дисциплины контрагентов; Формирование заключения по итогам мониторинга.

НУ – Анализировать финансово-экономическую и юридическую информацию; Составлять отчет; Разрабатывать и принимать управленческие решения; Выявлять кредитные риски и управлять кредитными рисками.

НЗ – Методы проведения исследований; Принципы составления финансовой отчетности; Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора); Методики выявления кредитного риска и управления им; Методы финансового анализа; Основы и методы математического и статистического анализа.

ТФ – Управление дебиторской задолженностью (код функции С/05.7).

ТД — Анализ причин дебиторской задолженности; Планирование и организация мероприятий по устранению дебиторской задолженности; Проведение мероприятий по устранению дебиторской задолженности.

НУ – Применять методы и способы разрешения конфликтов; Устанавливать и развивать деловые связи; Выполнять функции представителя в суде и административных органах; Анализировать информацию; Разрабатывать и принимать управленческие решения.

<p>ИЗ – Правила и нормы устной и письменной деловой коммуникации; тактики и методики проведения верификации информации по контрагентам, досудебного взыскания просроченной задолженности, сопровождения исполнительного производства; Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации; Правовые основы заключения, согласования и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений, протоколов разногласий, согласования разногласий, ответов на претензии, жалобы; Нормативно-правовые основы факторинговых операций; Международная и отечественная практика факторинговых операций; Процедура досудебного и судебного производства.</p>	
--	--

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 высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет;
- 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 не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении

<p>необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена. 	<p>профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
---	--

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

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

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. При расторжении договора вследствие существенно изменившихся обстоятельств понесенные сторонами сделки расходы распределяются судом:

- А) полностью компенсируются стороне сделки, первой подавшей иск;
- Б) остаются за сторонами, фактически их понесшими, без компенсации;
- В) стороны сделки взаимно компенсируют их друг другу;
- Г) справедливо между сторонами.

2. Финансовое положение заемщика может оцениваться:

- А) по шкале «1-2-3»;
- Б) по шкале «приемлемое-удовлетворительное-неудовлетворительное»;
- В) по шкале «хорошее-не лучше, чем среднее-плохое»;
- Г) по шкале «допустимое- не допустимое».

3. Установите соответствие значений в колонках 1 и 2;

1	2
---	---

А) Коэффициент автономии	А) Характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на конкретную дату
Б). Коэффициент финансовой стабильности	Б) Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время
В) Коэффициент ликвидности	В) Характеризует степень независимости от внешних источников финансирования
Г) Коэффициент маневренности	Г) Определяет долю собственных средств, вложенных в наиболее маневренные активы

4. Юридическая значимость документа - это:

- А) свойство документа выступать в качестве подтверждения деловой деятельности либо событий личного характера;
- Б) свойство официального документа вызывать правовые последствия;
- В) нотариально подтвержденная оригинальность документа;
- Г) общеизвестность документа, делающая невозможным какие-либо сомнения в его достоверности.

5. В России основной общественной организацией на рынке факторинга является:

- А) Российская ассоциация факторов;
- Б) Ассоциация российских факторов;
- В) Ассоциация факторинговых компаний;
- Г) Российский союз факторинговых компаний.

6. Безнадежным долгом признается:

- А) долг, по которому истек установленный срок исковой давности;
- Б) долг, по которому в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения;
- В) задолженность ликвидированного предприятия;
- Г) задолженность предприятия, проходящего процедуру банкротства.

7. Коэффициент финансовой стабильности рассчитывается как отношение:

- А) собственных средств и долгосрочных обязательств к валюте баланса;
- Б) активов к пассивам;
- В) дебиторской задолженности к кредиторской;
- Г) денежных средств к краткосрочным обязательствам.

8. Корреляционный анализ в математической статистике – это:

- А) способ корректировки средней величины анализируемого показателя;
- Б) метод прогнозирования анализируемой величины;
- В) анализ роста и прироста показателей;
- Г) способ выявления связей между разными показателями.

9. Если лицо, участвующее в исполнительном производстве, меняет адрес местонахождения, то:

- А) оно обязано уведомить об этом подразделение судебных приставов;
- Б) оно может сослаться на отсутствие извещений в свой адрес;
- В) оно имеет право требовать продления исполнительной процедуры в связи с необходимостью обустройства на новом месте;
- Г) исполнительную процедуру необходимо начинать заново.

10. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям:

- А) может применяться только по взаимному согласию сторон сделки;
- Б) может не применяться по взаимному согласию сторон сделки;
- В) может применяться частично по взаимному согласию сторон сделки;
- Г) применяется по умолчанию, если хотя бы одна из сторон сделки находится в государстве-участнике Конвенции.

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:

Тест считается выполненным правильно в случае выбора всех (одного или более) правильных пунктов. За каждый правильно выполненный тест дается один балл.

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: Анализ контрагентов и установление (код функции С/01.7).

трудовое действие (действия): Проверка благонадежности клиента и дебитора (покупателя); Анализ соблюдения условий договора между клиентом и дебитором (покупателем); Анализ финансового положения и платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя); Выявление кредитных рисков и установление лимитов.

трудовая функция: Верификация поставок (код функции С/02.7).

трудовое действие (действия): Выбор поставок для верификации; Выбор тактики и методики верификации поставок; Планирование мероприятий по верификации поставок; Проведение верификации поставок.

трудовая функция: – Управление задолженностью дебитора (код функции С/03.7).

трудовое действие (действия): Контроль соблюдения сроков возврата дебитором финансирования; Ограничение и запрет выплаты финансирования.

трудовая функция: – Мониторинг деятельности контрагентов (код функции С/04.7).

трудовое действие (действия): Анализ информации о контрагентах в открытых источниках; Анализ документов контрагентов, включая финансовый анализ отчетности; Анализ платежной дисциплины контрагентов; Формирование заключения по итогам мониторинга.

трудовая функция: – Управление дебиторской задолженностью (код функции С/05.7).

трудовое действие (действия): Анализ причин дебиторской задолженности; Планирование и организация мероприятий по устранению дебиторской задолженности; Проведение мероприятий по устранению дебиторской задолженности.

задание 1:

Требуется определить общую денежную стоимость факторингового финансирования согласно условиям задачи.

Компания передает право на дебиторскую задолженность сроком полгода в сумме 1000000 руб. с условием немедленного финансирования в размере 70% по ставке 13% годовых. Комиссия по операции составляет 1,5%.

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 управлению рисками факторинговых операций (7уровень квалификации) принимается **при удовлетворении всем установленным критериям оценки.**

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

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017)
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
4. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)" от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 01.07.2017)

6. "Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 30.10.2017)
7. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 14.11.2017)
8. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 30.10.2017)
9. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"
10. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 26.07.2017) "Об исполнительном производстве"
11. Профессиональный стандарт "Специалист по факторинговым операциям" (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 169н)
12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"
13. "Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций" (утв. Госкомстатом России 28.11.2002)
14. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")
15. О проявлении должной осмотрительности при выборе налогоплательщиком контрагентов.(Письмо ФНС России от 30.11.2012 N ЕД-4-3/20268@)
16. "ГОСТ Р 7.0.8-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения" (утв. Приказом Росстандарта от 17.10.2013 N 1185-ст)
17. Постановление Госстандарта РФ от 03.03.2003 N 65-ст "О принятии и введении в действие государственного стандарта Российской Федерации" (вместе с "ГОСТ Р 6.30-2003. Государственный стандарт Российской Федерации. Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов")
18. "Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов. Методические рекомендации по внедрению ГОСТ Р 6.30-2003" (утв. Росархивом)
- *
19. Памятка по факторинговым операциям для дебиторов (разработана Ассоциацией факторинговых компаний) (режим доступа: http://asfact.ru/ab_factoring/debitoram/)