

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

2022 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	7
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	10
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	12
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	12
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	25
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	27
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	31
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	31

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**

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
А/01.5. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы		
Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	
Использовать справочно-правовые системы		задание на установление соответствия №1
Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями		задание с выбором ответа № 2
Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов		задания с выбором ответа № 3, задание на установление соответствия № 4
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		задание на установление соответствия № 5
Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц		задание с открытым ответом № 6, задания с выбором ответа № 7, установление последовательности №№ 8, 9
Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй		задание на установление соответствия № 10,
Государственные программы льготного потребительского кредитования населения		задание на установление последовательности № 11
Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования		задание с выбором ответа №12

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Риски заемщика		задание на установление соответствия № 13,
Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка		задание с выбором ответа №14
А/02.5. Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита		
Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	
Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам		задание с выбором ответа №15
Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту		задание с выбором ответа №16
Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту		задания с выбором ответа №17, 18
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма		задание с выбором ответа № 19,
Законодательство Российской Федерации о персональных данных		задание с выбором ответа №20,
Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках		задания на установление соответствия № 21,
Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)		задание с выбором ответа № 22,
Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита		задание с выбором ответа №23
Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита		задание с выбором ответа №24
Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		задания на установление соответствия № 25,

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
А/03.5. Заключение договора потребительского кредита		
Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	
Оформлять кредитную документацию и кредитное досье		задание с открытым ответом №№ 26,27, задания с выбором ответа №№28 -30,
Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме		задание с выбором ответа №№ 31, 32
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		задание на установление последовательности №33, задание с открытым ответом № 34,
Правила делового общения с клиентами		задание на установление последовательности №35,
Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов		задание с выбором ответа №36, задания на установление соответствия №№ 37, 38,
Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи		задания на установление соответствия №№ 39, 40.

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Каждому соискателю формируется тест, состоящий из 40 вопросов.

А. количество заданий с выбором ответа: 20 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: 4 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 11 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 5 .

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

6. 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 ¹ и № задания
1	2	3

¹ Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

<p>трудова́я функция: А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы</p> <p>трудо́вые 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 кредита</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p><u>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №1,</u></p>
<p>трудова́я функция: А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>трудо́вые 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</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №2,</p>

<p>Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика</p> <p>Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке</p> <p>Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении</p>		
--	--	--

У каждого соискателя обязательно 2 задания.

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

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

Пункт 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) и заключения от соответствующих 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, либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

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

Пункт 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 ЦОК автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (далее – АС НОК) на праве собственности или на ином законном основании, а также системы наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

- используемая ЦОК система прокторинга должна предусматривать возможность удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционал удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя.

- ЦОК вправе использовать в качестве АС НОК на основании Сублицензионного соглашения с СПКФР или в случае заключения соответствующего Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) специализированное ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций», включающее систему прокторинга.

- АС НОК, используемая ЦОК, должна соответствовать требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 и иметь соответствующее заключение от уполномоченных органов на основании Федеральных и прочих законодательных актов, приказов и распоряжений уполномоченных органов РФ.

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

ИЛИ

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

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

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. (Справками, 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»; иметь документ, подтверждающий наличие опыта работы в области продаж, обслуживания и консультирования физических лиц не менее полугода

ИЛИ

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

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

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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;

<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; 	<ul style="list-style-type: none"> - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
---	--

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

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

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести нормативный документ (из колонки I) с содержащейся в нем регулируемой нормой (из колонки II). Каждый элемент из колонки II может быть использован один раз.

Нормативный документ (I)	Регулируемые нормы в отношении персональных данных(II)
1.Постановление Правительства РФ от 16.03.2009 № 228 "О Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций"	А. государственный контроль (надзор) за обработкой персональных данных
2.Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ"О персональных данных"	Б.отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой федеральными органами государственной власти, иными государственными органами, муниципальными органами, юридическими лицами и физическими лицами с

	использованием средств автоматизации, или без использования таких средств, если обработка персональных данных позволяет осуществлять в соответствии с заданным алгоритмом поиск персональных данных, зафиксированных на материальном носителе и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях персональных данных, и (или) доступ к таким персональным данным.
3.Постановление Правительства РФ от 29.06.2021 № 1046 "О федеральном государственном контроле (надзоре) за обработкой персональных данных"	В. орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных
4.Уголовный кодекс Российской Федерации (ст. 137)	Г. сведения, используемые при государственной регистрации акта гражданского состояния, являющиеся персональными данными, относящиеся к категории конфиденциальной информации
5. Федеральном законе от 15.11.1997 № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния»	Д.незаконное собиране или распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия либо распространение этих сведений в публичном выступлении, публично демонстрирующемся произведении или средствах массовой информации, если эти деяния совершены из корыстной или иной личной заинтересованности и причинили вред правам и законным интересам граждан.

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Выберите верное утверждение (возможны несколько правильных ответов):

1. Получив от клиента заявку на кредит, банк не имеет права предложить ему меньшую сумму кредита или иной срок, чем указано в заявке.
2. Любое дееспособное физическое лицо может получить кредит, если банк положительно оценивает его надежность.
3. Банк обязан выдать кредит любому дееспособному физическому лицу, которое не признано банкротом, если платеж по запрошенному кредиту не превышает 30% от дохода семьи заемщика.
4. Банк имеет право отказать в выдаче кредита без объяснения причин.

3. Выберите один правильный ответ.

Заемщик-физическое лицо временно испытывает материальные трудности с обслуживанием кредитных обязательств, не сможет сделать очередной платеж по ранее установленному графику. Он обратился в банк за возможностью реструктуризации задолженности, при которой заемщиком выплачиваются только проценты по кредиту в течение некоторого времени, что уменьшает финансовую нагрузку на бюджет. Укажите, при каких жизненных обстоятельствах из указанных ниже банком может быть отказано в реструктуризации кредита:

1. Утрата трудоспособности.
2. В случае увольнения клиента с места работы по собственному желанию.
3. В случае сокращения клиента на работе при реорганизации.
4. В связи с получением травмы и уходе на пенсию по инвалидности.
5. В связи с вынужденным переходе на нижеоплачиваемую должность на работе в связи с оргштатными изменениями.
6. Оформление отпуска по родам и уходу за ребенком до 3 лет.
7. Призыв на прохождение срочной военной службы в армии.

4.Задание на установление соответствия Согласно законодательству (106-ФЗ) клиенты банков, чей доход снизился более чем на 30% из-за пандемии (COVID-19), могут подать заявку в банк на предоставление кредитных каникул на срок до шести месяцев. Приведите в соответствие вид кредитования (столбец I) с максимально возможным по закону размером кредита (столбец II).

I.Вид кредитования	II.Максимальный размер кредита согласно 106-ФЗ)
1.Для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица	А.700 тыс. рублей
2.Для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели	Б.300 тыс. рублей
3.Для потребительских кредитов (займов), которые предусматривают предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, и заемщиками по которым являются физические лица	В.350 тыс. рублей
4.Для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства	Г.100 тыс. рублей

5.Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести нормативно-правовые акты Законодательства Российской Федерации (из колонки I), правовым нормам, которые они регламентируют в вопросах предоставления кредитов физическим лицам (из колонки II). Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз.

<i>I.Нормативный правовой документ</i>	<i>II.Правовые нормы</i>
1. Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»	А. Обеспечение возвратности кредитов и создание резервов на возможные потери по ссудам, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (гл. 42 §2)	Б. Обязательное полное информирование заемщика о предоставляемой услуге - размере, полной стоимости кредита, графике погашения суммы, подлежащей выплате, пр.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	В. Положения о кредитном договоре.
4. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»	Г. Требования к заемщику, перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления на предоставление потребительского кредита, в том

	числе для оценки кредитоспособности заемщика.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»	Д. Раскрытие информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами.

6. Задание с открытым ответом

Гражданин обращается в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом при наличии следующих обстоятельств:

1. Требования одного из кредиторов удовлетворяются им в полном объеме
2. Размер обязательств перед кредиторами в совокупности составляет менее чем пятьсот тысяч рублей
3. Обращение происходит в течение месяца с момента не исполнения денежных обязательств по уплате обязательных платежей в полном объеме перед всеми кредиторами
4. Гражданин обоснованно предвидит, что он не в состоянии исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в установленные сроки в будущем.

Достаточно ли оснований для рассмотрения дела о признании гражданина несостоятельным?
 Ответ 0- да, 1-нет.

7. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Под неплатежеспособностью гражданина понимается его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при условии, что имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

1. Гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей, срок исполнения которых наступил;
2. более чем десять процентов совокупного размера денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые имеются у гражданина и срок исполнения которых наступил, не исполнены им в течение более чем одного месяца со дня, когда такие обязательства и (или) обязанность должны быть исполнены;
3. размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
4. наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с тем, что у гражданина отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание;
5. совокупный размер денежных обязательства гражданина перед кредиторами, срок исполнения которых наступил, более 500 тыс.руб., при прогнозе объема будущих поступлений денежных средств от трудовой деятельности гражданина в размере не менее объема задолженности обязательных платежей в течение короткого промежутка времени.

8. Задание на установление последовательности

Укажите очередность по требованиям кредиторов по текущим платежам за счет конкурсной массы:

1. требования по текущим платежам, связанным с уплатой алиментов, судебными расходами по делу о банкротстве гражданина, выплатой вознаграждения финансовому управляющему, взысканием задолженности по выплате вознаграждения лицам, привлеченным финансовым управляющим для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве гражданина;
2. требования о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе об уплате взноса на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме;
3. требования о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам;
4. требования по иным текущим платежам.

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

9. Задание на установление последовательности.

Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, удовлетворяются в следующей очередности:

1. расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору;
2. требования граждан, перед которыми гражданин несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, а также требования о взыскании алиментов;
3. расчеты с кредиторами по обязательствам по кредитным договорам и (или) договорам займа.

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

10. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести определенную часть Кредитной истории субъекта - физического лица (из колонки I) с содержащейся в ней информацией (из колонки II). Каждый элемент из колонки II может быть использован один раз.

<i>Раздел Кредитной истории (I)</i>	<i>Содержащаяся информация (II)</i>
1 титульная часть	А. в отношении источника формирования кредитной истории (для каждой записи кредитной истории): полное, а также сокращенное наименование юридического лица, фирменное наименование (для иностранных юридических лиц указываются с использованием букв русского и латинского алфавитов);
2. основная часть	Б. данные паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, для иностранного гражданина данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства данные иного документа, удостоверяющего его личность;
3. дополнительная (закрытая) часть	В. информация об обращении заявителя в целях заключения договора (сделки), информация о котором подлежит передаче в бюро кредитных историй, о заключении такого договора (сделки) или об отказе в его заключении, информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), договору лизинга в течение 90 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), договору лизинга, которое не исполнено заемщиком, лизингополучателем.
4. информационная часть	Г. указание суммы обязательства, установленной договором займа (кредита) на дату его заключения, а в случае, если в договоре займа (кредита) участвуют несколько заемщиков, обязанных солидарно, также количества таких заемщиков, либо указание лимита по кредиту, предоставляемому с использованием платежной

	карты или в рамках кредитной линии, либо указание общей суммы договора лизинга на дату его заключения;
--	--

11. Задание на установление последовательности.

Гражданин узнал о предоставлении субсидий на целевые потребительские кредиты сельским жителям в рамках государственной программы Российской Федерации "Комплексное развитие сельских территорий", которые можно взять на ремонт дома в сельской местности под низкий процент. Какую последовательность действий Вы ему порекомендуете:

1. Обратиться в Банк, предъявить паспорт с постоянной регистрацией на сельской территории и прочие необходимые документы для подачи заявки на целевой потребительский кредит.
2. Получить положительное решение по заявке на кредит, выбрать подрядную организацию на благоустройство дома, удовлетворяющую требованиям Банка.
3. Определить Банк из перечня кредитных организаций, аккредитованных в государственной программе, в который можно обратиться с заявкой на льготный кредит.
4. Заключить кредитный договор с Банком, получить кредит с переводом кредитных средств на счет подрядной организации, указанный в договоре подряда.
5. Заключить с подрядной организацией договор подряда на благоустройство сельского жилого дома (помещения), представить его в Банк в день получения кредита.
6. Своевременно предоставить подтверждающий документ (акт выполненных работ, прочие документы по договору подряда) в сроки, предусмотренные кредитным договором для участия в Программе субсидирования и применения льготой процентной ставки

Последовательность запишите номерами вариантов ответов.

12. Выберите один правильный ответ.

За счет каких средств производится списание нереальных для взыскания ссуд кредитными организациями?

1. За счет прибыли.
2. За счет формируемых фондов.
3. За счет сформированного резерва по ссудам.
4. За счет расходов будущих периодов.
5. За счет убытков.

13. Задание на установление соответствия

Необходимо соотнести вид кредитного риска (из колонки I), с его особенностью (из колонки II) и примером кредитного риска (из колонки III). Каждый элемент из колонок может быть использован один раз.

<i>I. Вид</i>	<i>II. Особенности</i>	<i>III. Пример</i>
1. Риск концентрации	А. Риски политического характера, обусловленные переменами в плане политической обстановки, влияющими на кредитные портфели банков	Д. Банк, который дал деньги застройщику, в условиях нестабильности в стране должен учитывать тот факт, что изменение режима государственного финансирования может резко увеличить вероятность дефолта и убытков
2. Институциональный риск	Б. Отраслевой риск возникает из-за чрезмерного воздействия	Е. Банк, специализирующийся на кредитовании под залог автотранспорта, уязвим перед

	на какую-либо одну отрасль или сектор	потрясениями, затрагивающими автомобильный сектор
3. Политические	В. Связан с нарушением юридической структуры или организации, которая контролирует договор между кредитором и должником	Ж. Распространение коронавируса, замедление производства, сбой в логистике и снижение доходов граждан, что стало, в том числе, причиной просрочек по кредитам
4. Макроэкономические	Г. События в экономике страны, кризис, дефляция, пр.	З. Резкое ослабление российского рубля по отношению к иностранным валютам, экономических санкции ряда стран, нацеленные на российский банковский сектор.

14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Рисками информационной безопасности являются:

1. Сжатие, уменьшение объема для хранения, перекодировка информации.
2. Техническое вмешательство, выведение из строя оборудования на рабочем месте.
3. Потеря, искажение, утечка информации.
4. Неполучение запланированных доходов в результате сужения клиентской базы.
5. **Нарушение** непрерывности функционирования информационных систем.
6. Вирусы в сети, логические мины (закладки), информационный перехват.
7. Компьютерные сбои, слабый трафик.

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Проверка справки о доходах заемщика осуществляется при помощи визуального осмотра, а также при помощи более детальной проверки данных документа следующими методами:

1. Направление письменного запроса в ИФНС на подтверждение информации, содержащейся в справке о доходах.
2. Звонок выдавшему органу с целью подтверждения факта выдачи справки. Выяснение информации, которая должна содержаться в документе, и соотношение ее с данными, непосредственно содержащимися в справке.
3. Направление письменного запроса в банки, где имеются счета у заемщика, по информации об остатках на счетах.
4. Данные по заработной плате физического лица сравниваются со средними заработными платами в данном регионе, в определенной области хозяйствования или должности.

16. Выберите один правильный ответ.

Кредитные сделки предполагают риски для банков и заемщиков, поэтому одна из основных обязанностей кредитного специалиста:

1. предусмотреть в условиях сделки интерес заемщика в получении максимально запрашиваемой суммы кредитных средств
2. сбалансировать условия сделки, при которых банк и заемщик смогут избежать кредитных рисков, в том числе просрочки платежа или безнадёжной задолженности
3. снизить возможные потери для банка, тщательно проработать предложение по условиям сделки, с санкциями и преследованием заемщика при просрочке платежа
4. готовить предложение по отказу от сделки в случае выявления негативных факторов риска в процессе работы с документами заемщика или вероятности наступления событий, приводящих к убыткам банка.

17. Выберите один правильный ответ.

Обеспеченная ссуда - ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, в случае, когда залог отвечает следующим требованиям:

1. Его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором (в случае, если срок, на который ссуда предоставлена, превышает один год, — процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;
2. вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой.
3. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30 день задержки заемщиком очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.
4. При одновременном выполнении условий в пп.1-3.

18. Выберите один правильный ответ.

Поручительство прекращается:

1. С исполнением всех обязательств заемщика перед кредитором.
2. При истечении срока действия договора поручительства, который прописан в отдельном соглашении.
3. Если сумма по долгу была переведена на третье лицо, а поручитель отказывается за него поручиться.
4. При изменении условий по кредиту, если на них не дал свое согласие поручитель.
5. Только при вариантах пп.1,2.
6. При любом из вариантов по пп. 1-4.

19. Выберите один правильный ответ.

Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

1. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
3. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
4. Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
5. Все указанные варианты являются основаниями для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ:

20. Выберите один правильный ответ.

Что из перечисленного не является нарушением в работе с персональными данными, которые влекут за собой привлечение организации к ответственности:

1. Сбор, обработка и хранение данных без подписания соглашения об обработке персональных данных;
2. размещение в открытом доступе политики обработки персональных данных в организации;

3. отсутствие законных оснований для обработки персональных данных, в том числе их обработка, несовместимая с целями сбора;
4. продолжение обработки информации после того, как цели их сбора достигнуты;
5. игнорирование волеизъявления человека о работе с его персональными данными.

21. Задания на установление соответствия.

Существует несколько способов снизить потенциальные убытки, связанные с кредитными рисками. Приведите в соответствие каждой процедуре передовой банковской практики проверки заемщиков, указанной в столбце I, особенность по ее сути в столбце II.

<i>I. Название процедуры</i>	<i>II. Особенности</i>
1. Принцип «Знай своего клиента»	А. При кредитовании компаний - оценка прибыли, чистой стоимости активов и средств акционеров компании, коэффициент оборотного капитала бизнеса, который указывает на его ликвидность, способность погашать минимальные платежи и др. финансовые показатели деятельности. При работе с частными лицами оценивают имущество, кредитную историю, пр.
2. Комплексная проверка	Б. Проверка бизнес-профиля компании сотрудниками Банка, изучение отчетности юридических лиц (в том числе уководителей-физических лиц), клиентов-физических лиц за предыдущие три года
3. Использование отчетов независимого агентства сбора информации о клиентах	В. Тип регулирования, который включает периодические проверки существующих клиентов на всех этапах сотрудничества, в том числе мониторинг в течение действия кредитного договора
4. Установка точных лимитов на основании расчетов	Г. Полная информация из разных источников, предупреждает о любых потенциальных угрозах просрочек. Отчет используют для создания бизнес-профиля, соответствующего сегментации клиента с точки зрения риска и лимита займа

Каждый элемент из колонок может быть использован один раз.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В каком из указанных случаев работники Банка могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?

1. В случае приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в соответствии с п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
2. В случае выявления операции, содержащей признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
3. В случае выявления операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю.
4. В случае принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента.
5. Работники Банка не могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ.

23. Выберите все правильные ответы.

Чем отличается понятие платежеспособности от кредитоспособности гражданина, выберите верный ответ:

1. Платежеспособность заключается в способности и возможности обратившегося в банк совершить покупки товаров или услуг, в отличие от кредитоспособности, для его оценки используют информацию по финансовому состоянию гражданина, в т.ч. его свободным деньгам на счетах, имуществе, дополнительных доходах и истории потребительского поведения.

2. Понятия принципиально не отличаются - оценка платежеспособности банками осуществляется, как и в случае с кредитоспособностью, специальными алгоритмами.

3. Платежеспособность рассчитывается на конкретный этап времени, а кредитоспособность – это способность выплачивать деньги в будущем.

4. Алгоритмы определения платежеспособности рассчитывают показатель и специальные коэффициенты на сегодняшний день, а алгоритмы определения кредитоспособности рассчитывают статистическое предсказание на срок кредита.

24. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Укажите, что входит в расчет полной стоимости потребительского кредита?

1. Проценты на сумму основного долга;
2. различные платежи в пользу кредитора, если они указаны в договоре;
3. плата за выпуск и обслуживание пластиковой карты, с помощью которой погашается кредит;
4. различные платежи в пользу третьих лиц (например, страховых компаний, застройщиков, нотариусов и т. д.);
5. штрафы за несоблюдение условий договора;
6. плата за получение (погашение) кредита наличными (расчетно-кассовое обслуживание); комиссия за пользование онлайн- или мобильным банком, СМС-оповещение.

25. Задание на установление соответствия.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Приведите в соответствие характеристику в столбце II указанной в столбце I категории:

<i>(I) Категория качества сформированных портфелей однородных ссуд</i>	<i>(II) Характеристика</i>
1 категория качества	А. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
2 категория качества	Б. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют)
3 категория качества	В. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
4 категория качества	Г. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
5 категория качества	Д. портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель

26. Задание с открытым ответом.

В какой срок кредитор или лицо, действующее от его имени, обязаны ответить на обращение должника по содержащимся в таком обращении вопросам, касающимся просроченной

задолженности и ее взыскания? Укажите максимальное количество дней со дня получения такого обращения (записать в виде числа без каких-либо обозначений):

27. Задание с открытым ответом.

Не менее скольких лет со дня прекращения отношений с клиентом подлежат хранению документы, необходимые для идентификации клиента? (записать в виде числа без каких-либо обозначений):

28. Выберите один правильный ответ

Понятие "конфиденциальный документ" - это:

1. Зафиксированная на материальном носителе конфиденциальная информация с реквизитами, позволяющими идентифицировать документ,
2. зафиксированная на материальном носителе информация с размещением на первом листе грифа конфиденциальности,
3. любая информация, имеющая конфиденциальный характер, даже если она предоставлена в устном виде.

29. Выберите один правильный ответ.

При формировании мотивированного суждения в соответствии с требованиями Положения № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» финансовое положение заемщика может быть оценено как «хорошее» при наличии следующей информация о снижении доходов или потере имущества:

1. Прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком/созаемщиком при отсутствии существенных накоплений.
2. Наличие вступивших в силу решений суда о привлечении заемщика/созаемщика к уголовной ответственности в виде лишения свободы.
3. Наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад заемщика/созаемщика, если этот вклад не принимался во внимание при оценке способности исполнить обязательства по ссуде.

30. Выберите один правильный ответ.

Как часто необходимо обновлять сведения, содержащиеся в Анкете клиента?

1. Сведения о клиенте вносятся в Анкету единожды в момент первого обращения клиента в Банк и обновляются в случае, если клиентом проводится операция, подлежащая обязательному контролю, либо подозрительная операция.
2. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются в обязательном порядке 1 раз в год.
3. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже 1 раза в 3 года.
4. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются по мере их изменения, а также не реже 1 раза в год для клиентов, имеющих высокий уровень риска, и не реже 1 раза в 3 года для клиентов, имеющих низкий уровень риска.
5. Анкета клиента обновляется по запросу Ответственного сотрудника.
6. Сведения, содержащиеся в Анкете, обновляются не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

31. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Если договор потребительского кредита (займа) предусматривает обязательное заключение заемщиком договора страхования, в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию свыше тридцати календарных дней кредитор вправе:

1. Увеличить размер процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) на условиях без обязательного заключения договора страхования, несмотря на то, что она выше процентной ставки по таким договорам, действующим на момент принятия решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию;

2. потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в течение 90 календарных дней с момента направления уведомления заемщику,

3. увеличить размер процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) на условиях без обязательного заключения договора страхования, несмотря на то, что она ниже процентной ставки по таким договорам, действующим на момент принятия решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию;

4. потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в течение тридцати календарных дней с момента направления уведомления заемщику.

32. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Заемщик имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора:

1. В течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), с уплатой процентов за фактический срок кредитования,

2. в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, с уплатой процентов за фактический срок кредитования,

3. в течение трех календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), без уплаты процентов за фактический срок кредитования,

4. в течение шестидесяти календарных дней с даты получения потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

33. Задание на установление последовательности.

Установите очередность погашения задолженности заемщика в случае, если сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) не достаточна для полного исполнения обязательств заемщика:

1. сумма основного долга за текущий период платежей;

2. задолженность по основному долгу;

3. задолженность по процентам;

4. неустойка (штраф, пеня);

5. проценты, начисленные за текущий период платежей;

6. иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или договором потребительского кредита (займа).

34. Задания с открытым ответом

По условиям договора потребительского кредита (займа) проценты за нарушение обязательств начисляются из расчета 0,1 процента от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) за каждый день нарушения обязательств.

Неустойка (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) не может превышать размера определенной ставки (процентов годовых) от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа): (записать в виде числа без каких-либо обозначений)

35. Задание на установление последовательности:

Укажите последовательность этапов деловых переговоров.

1. Налаживаем контакт, вступаем в разговор.
2. Первыми приветствуем клиента с улыбкой при визуальном контакте
3. Представляемся, уточняем имя и отчество клиента для начала беседы.
4. Выявляем потребности (задать необходимые вопросы по алгоритму, услышать и понять, чего хочет клиент).
5. Презентуем продукт (речевой модуль по паспорту продукта)
6. Завершаем переговоры с обобщением результата (принятие решения клиентом по продукту, планирование действий по оформлению сделки)
7. Отвечаем на вопросы. Закрываем возражения. Ищем альтернативные решения

36. Выберите один правильный ответ.

Назначение счета 458 - учет просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. По дебету 458 счетов отражаются:

1. Суммы просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету предоставленных клиентам кредитов и прочих размещенных средств,
2. суммы погашенной просроченной задолженности клиентов по кредитам в корреспонденции с расчетными (текущими) счетами клиентов,
3. счетом кассы (по физическим лицам), счетами депозитов, в установленных случаях, счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда, корреспондентскими счетами;
4. суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту, в корреспонденции с соответствующими счетами;
5. суммы списанной просроченной задолженности.

37. Задание на установление соответствия

Бухгалтерский учет ссудной задолженности клиентов банка ведется на соответствующих счетах учета в плане счетов. Сопоставьте номер счета (Столбец I) с назначением по учетной политике (столбец II) и . Элементу колонки I может соответствовать один элемент колонки II.

<i>Номер счета учета (I)</i>	<i>Назначение по отражению операций клиентов в учетной политике (II)</i>
1.Счет 454	А.Кредиты, предоставленные физическим лицам
2.Счет 455	Б. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям
3.Счет 456	В.Кредиты, предоставленные физическим лицам нерезидентам
4.Счет 457	Г.Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам нерезидентам

38. Задание на установление соответствия.

К счетам первого порядка 455 – «Кредиты, предоставленные физическим лицам» открываются счета второго порядка в зависимости от сроков выдачи кредитов. Сопоставьте счета второго порядка (Столбец I) соответствующему назначению (столбец II) и . Элементу колонки II может соответствовать только один элемент колонки I.

<i>Счета второго порядка (Столбец I)</i>	<i>Назначение счета назначению (столбец II)</i>
--	---

1.счет 45509	А.«Кредиты на срок от 1 года до 3 лет»
2.счет 45507	Б.«Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")»
3.счет 45506	В.«Кредиты на срок свыше 3 лет»
4.счет 45505	Г.«Кредиты на срок от 91 до 180 дней»
5.счет 45504	Д.«Кредиты на срок от 181 дня до 1 года»
6.счет 45503	Е.«Кредиты на срок от 31 до 90 дней»

39. Задание на установление соответствия.

Применяя общую схему отражения на счетах бухгалтерского учета кассовых операций в кредитных организациях - сопоставьте проводку по учетной политике (Столбец I) характеру операции по счетам (столбец II) и . Элементу колонки II может соответствовать только один элемент колонки I.

<i>Проводка по счетам согласно учетной политике (столбец I)</i>	<i>Характер операции (столбец II)</i>
1.Дт 913 (счет второго порядка открывается в зависимости от вида обеспечения) Кт 99998	А.Уплачены клиентом проценты по кредиту если сумма процентов перечислена с расчетного счета клиента
2.Дт 401-408 (в зависимости от категории клиентов) Кт 47427	Б.Списано обеспечение по кредиту
3.Дт 401 – 408 (в зависимости от категории клиентов) Кт 20202	В.Выдан кредит клиенту - если кредит выдан наличными денежными средствами из кассы
4.Дт 47427 Кт 70601	Г.В кассу кредитной организации сданы денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента
5.Дт 441 – 457 (в зависимости от категории клиентов) Кт 20202	Д.Начислены проценты по кредиту

40.Задание на установление соответствия.

Определите отличия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи, распределив особенности по соответствующим столбцам в таблице:

1. договор ограничивает общее количество денег, которые банк может выдать клиенту,
2. по договору кредитной линии ограничивается определенная сумма долга,
3. после выплаты всего долга досрочно, в течение срока действия текущего договора кредитной линии, вновь воспользоваться договором и взять указанные деньги по договору нельзя,
4. при возврате долга в течение срока действия текущего договора деньги можно снова забрать.

А.Кредитная линия с лимитом задолженности	Б. Кредитная линия с лимитом выдачи

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:

№ задания	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ

1	1-В, 2-Б,3-А,4-Д, 5-Г	1
2	2, 4	1
3	2	1
4	1-Б,2-В, 3-Г,4-А	1
5	1-Г / 2-В/ 3-А / 4-Б / 5-Д	1
6	0	1
7	1, 2, 3, 4	1
8	1-3-2-4	1
9	2-1-3	1
10	1-Б, 2-Г, 3-А, 4-Б	1
11	3-1-2-5-4-6	1
12	3	1
13	1-Б,Е, 2-В,Д, 3-А,З, 4-Г,Ж	1
14	3, 5, 6	1
15	1, 2, 4	1
16	2	1
17	4	1
18	6	1
19	5	1
20	2	1
21	1-В, 2-Б, 3-Г, 4-А	1
22	1, 4	1
23	3, 4	1
24	1, 2, 3, 4	1
25	1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г, 5-Д	1
26	30	1
27	5	1
28	1	1
29	3	1
30	6	1
31	2, 3, 4	1
32	1, 2	1
33	3, 2, 4, 5, 1, 6	1
34	20	1
35	2-3-1-4-5-7-6	1
36	1	1
37	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В	1
38	1-Б, 2-В, 3-А, 4-Д, 5-Г, 6-Е	1
39	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-Д, 5-В	1
40	А-1,3; Б-2,4	1

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, набравшие не менее 30 баллов из 40 возможных (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:

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

Задание № 1

Трудовая функция: А/01.5

Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы.

Трудовые действия:

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 кредита

Формулировка задания: В кредитное подразделение банка обратился клиент с необходимостью в наличных денежных средствах в размере 100 000 руб. на три месяца без залогов, с минимально возможной переплатой по условиям кредита. В линейке банка есть соответствующий кредитный продукт

- Потребительский кредит без обеспечения -12% годовых на срок до 5 лет с аннуитетными платежами гашения.

Клиент имеет предложение другого банка с аналогичной процентной ставкой, но с дифференцированными платежами.

Вопросы к заданию

1. Объяснить клиенту суть дифференцированного и аннуитетного платежей (дать определение).

А. Аннуитетные платежи - _____

Б. Дифференцированные платежи - _____

2. Рассчитать размер ежемесячного платежа при аннуитетном платеже.

Насколько будет отличаться переплата по кредиту при аннуитетном гашении?

Рассчитайте и представьте ответ в таблице, при условии, что ежемесячная ставка рассчитывается без учета количества дней в месяце (принимать за 30 дней в месяце, 360 - в году).

Месяц гашения (в сроки, установленные кредитным договором)	Предложение другого банка (с дифференцированным платежом), руб.	По схеме с аннуитетным платежом, руб.
1 месяц	34 333,33	
2 месяц	34 000	
3 месяц	33 666,67	
Итого сумма выплат по кредиту	102 000	

Переплата по кредиту	2 000,00	
----------------------	----------	--

3. Что можно предложить клиенту, чтобы в рамках заключенного договора потребительского кредита с аннуитетными платежами гашения обеспечить в итоге переплату не более, чем по предложенному кредиту в другом банке с дифференцированными платежами?

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **45 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».

Модельный ответ:

1. Объяснить клиенту суть дифференцированного и аннуитетного платежей (дать определение).

А. При аннуитетном платеже задолженность погашается равными платежами на протяжении всего срока кредита. В первую очередь уплачиваются проценты: каждый месяц они считаются от оставшегося долга по кредиту. Оставшаяся после уплаты процентов часть фиксированного платежа направляется на погашение основного долга. Соответственно, в следующем месяце остаток долга становится чуть-чуть меньше, на него начисляется меньше процентов, а на погашение основного платежа идет чуть большая часть фиксированного платежа.

Б. Дифференцированные платежи уменьшаются со временем. Работает это так: основной долг каждый месяц уменьшается на одинаковую сумму, а проценты пересчитываются так же, как при аннуитетных платежах. В итоге со временем часть платежа на погашение основного долга не меняется, а часть, которая направляется на проценты, уменьшается, потому что долг становится меньше.

2. Рассчитать размер ежемесячного платежа в вариантах-

Месяц гашения (в сроки, установленные кредитным договором)	Предложение другого банка (с дифференцированным платежом), руб.	По схеме с аннуитетным платежом, руб.
1 месяц	34 333,33	34 002,21
2 месяц	34 000	34 002,21
3 месяц	33 666,67	34 002,21
Итого сумма выплат по кредиту	102 000	102 006,63
Переплата по кредиту	2 000,00	2 006,63

Расчет:

А. Размер аннуитетного платежа 34 002,21 руб., переплата составит 2 006,63 руб.

1. Вариант расчета по формуле. Стандартная формула расчета аннуитетного платежа выглядит так: $A = K * S$

где: А – ежемесячный аннуитетный платеж; К – коэффициент аннуитета; S – сумма кредита.

Расчет коэффициента аннуитета:

$$K = i + \frac{i}{(1+i)^n - 1}$$

где: K – коэффициент аннуитета; i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка деленная на 12 месяцев); n – количество периодов (месяцев), в течение которых выплачивается кредит

В нашем случае $i=12\%/12=1\%=0,01$; n - количество платежей(=количеству месяцев) -3

$$K=0,01+0,01/((1,01)^3-1)=0,34002211$$

Тогда платеж $A=0,34002211*100\ 000=$ **34 002,21** руб.

2. Вариант расчета, с самостоятельным выводом формулы через уравнение, приняв аннуитетный платеж в месяц за величину X .

Месячная процентная ставка = $12\% / 12 = 1\%$, то есть $0,01$.

Тогда сумма долга (с процентами) на конец первого месяца пользования кредитом равна сумме кредита, увеличенной на сумму процентов: $100\ 000 * 1,01 = 101\ 000$

При оплате платежа в гашение кредита размером X , остаток долга на конец второго месяца кредита будет составлять $(101\ 000 - X) * 1,01$, а на конец третьего месяца соответственно $((101\ 000 - X) * 1,01 - X) * 1,01 = 103\ 030,1 - 1,0201 * X - 1,01 * X = 103\ 030,1 - 2,0301X$. Зная, что кредит будет погашен в конце третьего месяца, т.е. задолженность после последнего платежа должна быть $=0$, составляем уравнение

$$103\ 030,1 - 2,0301X = X,$$

$$X = 103\ 030,1 / 3,0301 = 34\ 002,2111 \sim \mathbf{34\ 002,21}$$
 руб.

Переплата по кредиту = $3 * 34\ 002,21 - 100\ 000 =$ **2 006,63** руб.

4. Предложить клиенту вариант с сопоставимой переплатой Примерные рассуждения: Сравниваем результаты - общая сумма выплат по кредиту в случае с аннуитетом больше на $6,63$ руб. Дифференцированные платежи, как показали расчёты, являются более выгодными для кредитующего. При этом, при дифференцированном платеже на первом этапе погашения платежи больше, если клиент готов справиться с такой нагрузкой, можно предложить ему вариант сэкономить.

То есть если, например, банк предлагает только аннуитетный способ расчета платежа, а клиент хотел в итоге по сумме выплат – как дифференцированный, он может просто каждый месяц вносить большую сумму и досрочно погашать кредит. Главное — не забывать заранее уведомлять банк о досрочном погашении в установленном договором порядке.

Задание 2

Трудовая функция: А/02.5

Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита

Трудовые действия: 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 порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика

Формулировка задания: У Клиента есть зарплатная карта с возможностью овердрафта под 25% годовых, лимит овердрафта – $70\ 000$ рублей, карта предусматривает бонусную программу - кэш-бэк (возврат части потраченных по карте средств на счет) в начале месяца в размере 5% от суммы покупок товаров в категории «Для дома» за прошедший месяц. Есть кредитная карта с процентной ставкой 24% годовых, размер обязательного минимального платежа 10% , включая процентные выплаты.

На начало месяца дебетовый остаток по зарплатной карте составлял 86 тыс. рублей. Задолженность Клиента по кредитной карте -100 000 рублей. Известно, что Клиент гасит долг по кредитной карте минимальными платежами, без других досрочных гашений. Клиент в начале месяца совершил покупку в мебельном магазине на сумму 120 000 рублей, других операций по карте в течение следующих 7 дней до момента поступления заработной платы в размере 135 000 руб. не было (средства на счет не поступали и не списывались).

Вопросы задания. Рассчитайте и ответьте на вопросы:

- 1 Главное отличие овердрафта от кредитной карты?
2. Какова будет сумма долга по кредитной карте по прошествии двух месяцев? (Месяц считать равным 30 дням, год - 360 дням.).
3. Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?
4. Если Клиент задумает погасить средствами на зарплатной карте все свои кредитные долги в день поступления указанной заработной платы - какой остаток будет на зарплатной карте на начало месяца при условии, что по счету будут отражены только те операции, о которых нам известно?

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **45 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».

Модельный ответ:

1. На счете с возможностью овердрафта предусмотрено кредитование в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте, а на кредитной карте не может быть дебетового остатка, это кредит с лимитом задолженности.

2. Сумма минимального платежа в первом месяце равна $100\,000 \text{ рублей} \times 10\% = 10\,000 \text{ рублей}$. Из этой суммы 2000 рублей ($100\,000 \text{ руб.} \times 2\%$) – процентные выплаты по кредиту (24% годовых), а 8000 рублей – уплата основного долга. Соответственно в начале второго месяца сумма задолженности по карте составит 92 000 рублей. Минимальный платеж во втором месяце составляет: $92\,000 \text{ рублей} \times 10\% = 9200 \text{ рублей}$. Из этой суммы 1840 рублей ($92\,000 \text{ руб.} \times 2\%$) приходится на процентные выплаты по кредиту, а 7360 рублей ($9200 - 1840$) выплачиваются в счет основного долга. По прошествии двух месяцев сумма долга составит $92\,000 - 7360 = 84\,640 \text{ рублей}$.

3. Сумма овердрафта составит $120\,000 - 86\,000 = 34\,000 \text{ рублей}$. Процентный платеж составит $34\,000 \times 0,25 / 365 \times 7 = 163,01 \text{ р.}$ Итого 34 163,01 руб.

4. При поступлении заработной платы 135 000 руб. на счете после закрытия овердрафта останется 100 836,99 руб. При закрытии задолженности в размере 100 000 руб. будут начислены проценты за 7 дней - $100\,000 \text{ рублей} \times (24\%/360 \times 7) = 466,67 \text{ руб.}$ Для закрытия задолженности потребуется 100 466,67 руб.

Таким образом, дебетовый остаток по карте после закрытия овердрафта в размере 100 836,99 руб. покрывает сумму задолженности 100 466,67 руб. по кредитной карте на момент погашения. Дебетовый остаток составит 370,32 руб., в начале месяца будет зачислена сумма кэш-бэка в размере 5% от 120 000 руб. = 6 000 руб. Итого остаток по счету зарплатной карты будет 6 370,32 руб.

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 потребительскому кредитованию (5 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 (при наличии):

1. Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 №353-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
3. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ
4. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 7.02.1992 № 2300-1
5. Федеральный закон "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 03.07.2016 № 230-ФЗ
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 № 395-1
7. Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" от 04.06.2018 №123-ФЗ
8. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 7.08.2001 № 115-ФЗ
9. Федеральный закон "О персональных данных" от 2.07.2006 № 152-ФЗ Постановление Правительства РФ "О федеральном государственном контроле (надзоре) за обработкой персональных данных" от 29.06.2021 г. № 1046
10. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.06.2006 № 149-ФЗ
11. Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ
12. Положение «О платежной системе Банка России» от 24.09.2020 г. № 732-П
13. Положение «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России» от 23.12.2020. № 747-П
14. Положение «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиент» от 17.04.2019 № 683-П
15. Положение «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» от 4.06.2020 г. № 719-П
16. Положение Банка России от "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" от 08.04.2020 № 716-П
17. Положение Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности от 28.06.2017 г. № 590-П
18. Положение Банка России "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 15.10.2015 г. № 499-П

19. Положение Банка России "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" от 16.12.2003 г. № 242-П
20. Положение Банка России "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" от 2.10.2017 № 605-П
21. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П
Положение Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П