

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

для оценки квалификации «08.01900.01 Главный специалист структурного подразделения по потребительскому кредитованию (6 уровень квалификации)»

Выполнил: к.э.н., доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования
Финансового университета при Правительстве РФ Печалова М.Ю.

2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	2
2. Номер квалификации	2
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	2
4. Вид профессиональной деятельности	2
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	2
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	6
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	9
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	11
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	13
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	13
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	56
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	60
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	74
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	74

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:** Главный специалист структурного подразделения по потребительскому кредитованию (6 уровень квалификации)
2. **Номер квалификации:** 08.01900.01
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
С/01.6. Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования		
Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	
Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№2-5; Задание на установление последовательности №1
Организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала		Задания с выбором одного правильного ответа №№ 6,8,9,10,11; Задание с выбором нескольких правильных ответов №7
Планировать работу подразделения		Задание с выбором нескольких правильных ответов №15; Задания на установление соответствия №№12,14; Задание на установление последовательности №13
Определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков		Задания с выбором одного правильного ответа №№18,20; Задания с выбором нескольких правильных ответов №№16,17,19,22,23; Задание на установление последовательности №21
Осуществлять взаимодействие с		Задание на установление

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица		соответствия №24
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		Задания с выбором одного правильного ответа №№25,32,36,37,38,39,40,42,43,44,50, 51,56,58,60,61,65,68,72,73,79-81,83,84,86,87,89; Задания с выбором нескольких правильных ответов №№26,27,28,29,30,33,34,35,41,45,44,45,46,47,48,49; 52,53,54,55,57,59,62,63,64,66,67,69,70,71,74,75,78,85,88; Задания на установление соответствия №№76,77,82; Задание на установление последовательности №31
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№90,91,93; Задание на установление последовательности №92
Политика кредитной организации по потребительскому кредитованию		Задания с выбором одного правильного ответа №№96,97,99; Задания на установление соответствия №94,95,98
С/02.6. Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования		
Необходимые умения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 - для всех	
Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№2-5; Задание на установление последовательности №1
Рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования		Задания с выбором одного правильного ответа №№147-150
Организовывать мониторинг ценовых и		Задание с выбором

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать выводы		нескольких правильных ответов №152; Задание на установление соответствия №151
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		Задания с выбором одного правильного ответа №№25,32,36-40,42-44,50, 51,56,58,60,61,65,68,72,73, 79-81,83,84,86,87,89; Задания с выбором нескольких правильных ответов №№26-30,33-35,41,45-49; 52-55,57,59,62-64,66,67,69-71,74,75,78,85,88; Задания на установление соответствия №№76,77,82; Задание на установление последовательности №31
Нормативные документы Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности		Задания с выбором одного правильного ответа №№106,107,109,118-123, 126,131,134,137; Задания с выбором нескольких правильных ответов №№103-105,108,110, 113-116,124,125,127-130, 135,136,138; Задания на установление соответствия №№100-102,111,112,117, 133; Задание на установление последовательности №132
Методология мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№139-141; Задание на установление соответствия №142
Способы повышения эффективности деятельности персонала банка на различных этапах процесса потребительского кредитования		Задания на установление соответствия №№143-146
Методы расчета эффективности финансовой деятельности подразделения, осуществляющего потребительское		Задания с выбором одного правильного ответа №№147-150

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
кредитование		
Методы анализа конкуренции на рынке потребительского кредитования		Задание с выбором нескольких правильных ответов №152; Задание на установление соответствия №151
Принципы клиентоориентированного подхода		Задание с выбором одного правильного ответа №153,155; Задание с выбором нескольких правильных ответов №154
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов реструктуризации задолженности физических лиц		Задания с выбором одного правильного ответа №№156-160

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

Каждому соискателю формируется тест, состоящий из 40 вопросов.

Общее количество вопросов: 160

А. количество заданий с выбором ответа: 132 ;

Б. количество заданий на установление соответствия: 22 ;

В. количество заданий на установление последовательности: 6 .

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 120 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
трудовая функция: С/01.6 Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования трудовые действия: Разработка должностных инструкций специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, разработка текущих и перспективных планов работы	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №1,2,3,4

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

подразделения Контроль соблюдения персоналом правил кредитования с учетом современной правовой базы и требований внутренних нормативных документов банка Организация комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда Разработка текущих и перспективных планов работы подразделения и контроль их выполнения Выявление потребности в обучении персонала, подача соответствующих заявок руководству и оценка эффективности обучения Осуществление контроля полноты и своевременности формирования резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам Организация работы по решению спорных вопросов и конфликтных ситуаций, связанных с потребительским кредитованием Подготовка информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность Взаимодействие с другими подразделениями и службами банка по вопросам заключения и сопровождения договоров потребительского кредита		
трудовая функция: С/02.6 Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования трудовые действия: Систематическое изучение конкурентной позиции кредитной организации на рынке потребительского кредитования для внесения предложений по совершенствованию условий потребительского кредитования Разработка предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования Мониторинг и контроль соблюдения персоналом в офисах банка стандартов поведения и взаимодействия с заемщиками Выявление устойчивых высокорискованных и низкорискованных сегментов заемщиков для внесения соответствующих предложений в кредитную политику банка Обучение персонала лучшим практикам в	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в модельных условиях №5,6,7,8

области потребительского кредитования Организация мероприятий по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам		
--	--	--

У каждого соискателя обязательно 2 задания из восьми.

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	Одоядерный 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	2Mbps	5Mbps

скачивание (из расчета на каждого эксперта)		
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. (Справка, 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:

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одному из направлений подготовки: «Экономика», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

2. Документ, подтверждающий наличие опыта работы по профилю деятельности не менее двух лет или стаж работы в финансово-кредитной работе не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата

2. Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки

3. Документ, подтверждающий наличие опыта работы по профилю деятельности не менее двух лет или стаж работы в финансово-кредитной работе 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. (Справка, 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:

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одному из направлений подготовки: «Экономика», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

2. Документ, подтверждающий наличие опыта работы по профилю деятельности не менее двух лет или стаж работы в финансово-кредитной работе не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата

2. Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки

3. Документ, подтверждающий наличие опыта работы по профилю деятельности не менее двух лет или стаж работы в финансово-кредитной работе 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
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие	б) уметь: - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - 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;

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;	- 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 последовательности.

Установите правильную очередность этапов работы автоматизированного «кредитного конвейера»:

- принятие решения о выдаче кредита;
- скоринговая оценка потенциального заемщика, включая проверку по «черным спискам»;
- ввод заявки и анализ достоверности данных;
- открытие договора и сохранение данных в АБС;
- установление параметров кредитного договора и расчет кредитных лимитов.

2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Системы принятия кредитных решений могут включать механизм автоматизированного анализа:

- исполнительных производств физических лиц;
- семейного положения и данных о детях потенциальных заемщиков;
- данных бюро кредитных историй;
- банковских счетов и вкладов потенциальных заемщиков в других банках;
- действительности паспорта.

3. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Банк России обязывает российские банки с универсальной лицензией оказывать клиентам – физическим лицам после проведения их идентификации с помощью биометрии (без личного присутствия) следующие банковские услуги:

- открытие счетов и вкладов в российских рублях;
- открытие счетов и вкладов в иностранной валюте;
- получение кредитов в российских рублях;
- получение кредитов в иностранной валюте на официальном сайте банка и в его мобильном приложении;
- валютнообменные операции.

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Физическое лицо вправе подписать согласие на обработку биометрических персональных данных в целях проведения его аутентификации:

- а) усиленной квалифицированной электронной подписью;
- б) усиленной неквалифицированной электронной подписью;
- в) простой электронной подписью;
- г) простой электронной подписью, правом создания (замены) и выдачи ключа которой обладает организация, осуществляющая аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц.
- д) любой из вышеперечисленных вариантов.

5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В информационной системе банка, осуществляющего аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, разрешены:

- а) сбор и обработка биометрических персональных данных физических лиц для их размещения в единой биометрической системе;
- б) сбор и обработка используемых в целях аутентификации биометрических персональных данных физических лиц в целях подтверждения их соответствия векторам единой биометрической системы;
- в) сбор и обработка биометрических персональных данных физических лиц для их размещения в кредитном досье потенциального заемщика;
- г) хранение не более десяти суток биометрических персональных данных физических лиц, оспаривающих результаты проведения аутентификации;
- д) хранение биометрических персональных данных физических лиц в кредитном досье заемщика в течение срока действия кредитного договора.

6. Выберите один правильный вариант ответа.

Вправе ли банк увеличить ставку по потребительскому кредиту после отказа заемщика от договора страхования?

- а) да, вправе увеличить в любом случае;
- б) да, вправе увеличить, если это предусмотрено договором потребительского кредитования;
- в) да, если у банка имеется соответствующее разрешение регулятора (Банка России);
- г) да, но только на основе соответствующего судебного решения;
- д) нет, не вправе ни при каких обстоятельствах.

7. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К видам недобросовестного поведения банка в отношении заемщиков относится:

- а) неразъяснение гражданину информации о полной стоимости продукта или услуги, а также о дополнительных расходах, связанных с их приобретением;
- б) включение в полную стоимость кредита платежей в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица;
- в) включение в полную стоимость кредита платежей в пользу третьих лиц, если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с такими лицами;
- г) реализация банковскому клиенту продукта или услуги, предоставляемой третьим лицом (например, страховой компанией);
- д) реализация продукта или услуги путем акцепта оплатой без предоставления заемщику на ознакомление конкретных условий договора.

8. Выберите один правильный вариант ответа.

Заемщик при заключении кредитного договора согласился на получение страховой услуги. Вправе ли заемщик в дальнейшем отказаться от страховки?

- a) да, может отказаться в любом случае;
- b) да, может отказаться в любой момент времени, но только если страховка индивидуальная;
- c) нет, не может отказаться, если страховка была оформлена в форме присоединения заемщика к договору коллективного страхования;
- d) нет, не может отказаться, если с момента согласия на получение страховой услуги прошло более 14 дней;
- e) нет, не может отказаться в любом случае.

9. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения 14-дневного периода времени, в течение которого заемщик вправе отказаться от договора страхования и вернуть уплаченную страховую премию (при условии, что страховой случай еще не наступил)?

- a) стартовый период;
- b) период льготного расторжения;
- c) период охлаждения;
- d) период возврата;
- e) пробный период.

10. Выберите один правильный вариант ответа.

Находившийся в залоге автомобиль продан заемщиком третьему лицу. Вправе ли банк требовать от добросовестного приобретателя возврата автомобиля?

- a) да, вправе требовать в любом случае;
- b) да, но только при наличии соответствующего решения суда;
- c) банку следует сделать запрос в Банк России;
- d) нет, не вправе требовать, если покупатель докажет, что он являлся добросовестным приобретателем;
- e) нет, не вправе в любом случае.

11. Выберите один правильный вариант ответа.

Может ли банк взимать плату за рассмотрение заявления о предоставлении потребительского кредита и иных документов заемщика или оценку кредитоспособности заемщика?

- a) да, может;
- b) да, может, но только если это установлено общими условиями потребительского кредитования в данном банке;
- c) да, может, но только если это установлено индивидуальными условиями потребительского кредитования для данного заемщика;
- d) да, может, но только по отдельным видам потребительских кредитов;
- e) нет, не может.

12. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между отдельными характеристиками деятельности кредитной организации (колонка А) и соответствующими группами факторов SWOT-анализа (колонка Б):

Характеристики деятельности кредитной организации (колонка А)	Группы факторов SWOT-анализа (колонка Б)
1. Высокая стоимость банковских продуктов	S: Strengths – сильные стороны компании

2. Расширение рынка потребительских кредитов	W: Weakness – слабые стороны компании
3. Обширная клиентская база, опыт массового обслуживания клиентов	O: Opportunities – возможности внешней среды
4. Повышение ключевой ставки Банка России	T: Threats – угрозы внешней среды

13. Задание на установление последовательности.

Укажите правильную последовательность определения себестоимости банковских продуктов (услуг):

- определение времени трудозатрат каждого сотрудника (подразделения) на производство данного продукта (услуги) и его доли в общем объеме трудозатрат подразделения;
- оценка эффективности (прибыльности) продукта (услуги);
- распределение управленческих затрат общего характера на основе объемов процентных и непроцентных расходов, связанных с производством данного продукта (услуги);
- определение объемов процентных и непроцентных расходов, связанных с производством данного продукта (услуги);
- описание схемы взаимодействия сотрудников (подразделений) при производстве продукта (услуги).

14. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между видом планирования (колонка А) и содержанием плановых решений (колонка Б):

Вид планирования (колонка А)	Содержание плановых решений (колонка Б)
1. Стратегическое планирование	А: включает разработку конкретных производственных заданий для организации и ее структурных подразделений на короткие периоды времени
2. Тактическое планирование	В: предназначено для оценки целесообразности реализации того или иного мероприятия (проекта)
3. Оперативно-календарное планирование	С: ориентировано на долгосрочную перспективу и определяет приоритеты развития, сроки, необходимые ресурсы и исполнителей
4. Бизнес-планирование	Д: представляет собой разработку действий, которые должны представлять наиболее эффективные способы достижения стратегических целей

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Система мониторинга показателей деятельности подразделения должна решать следующие задачи:

- оценка хода выполнения утвержденных планов по заданной системе показателей;
- оценка изменения финансового состояния контрагентов банка;
- оценка изменений котировок региональных и российских финансовых рынков;
- заблаговременное выявление факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение плана;
- выявление всех основных текущих изменений объемов и качественных характеристик производимых продуктов (услуг).

16. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Срок обработки банком поступившего к нему письменного обращения, содержащего претензию или жалобу заемщика, с момента его регистрации составляет:

- a) не более 3 (трех) рабочих дней;
- b) не более 10 (десяти) рабочих дней;
- c) не более 30 (тридцати) календарных дней;
- d) срок рассмотрения обращения может быть продлен, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней;
- e) срок рассмотрения обращения может быть продлен, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней.

17. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Банк не обязан дать ответ на письменное обращение заемщика в следующих случаях:

- a) если текст письменного обращения не поддается прочтению;
- b) если текст письменного обращения не позволяет определить суть предложения, заявления или жалобы;
- c) если на письменное обращение банком ранее давались письменные ответы по существу, даже если в обращении приводятся новые доводы или обстоятельства;
- d) если письменное обращение подано не лично заемщиком, а его представителем;
- e) если в письменном обращении не указана фамилия гражданина, направившего обращение.

18. Выберите один правильный вариант ответа.

Нужно ли соблюдать досудебный претензионный порядок расторжения договора потребительского кредитования при предъявлении заемщиком иска к банку о расторжении договора?

- a) да, нужно в любом случае;
- b) да, нужно, если такой порядок прямо предусмотрен в договоре;
- c) да, нужно, если такой порядок рекомендован Банком России;
- d) нет, не нужно, если такой порядок прямо не предусмотрен в договоре;
- e) нет, не нужно в любом случае.

19. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В целях досудебного урегулирования спора с банком заемщик может обратиться:

- a) в обслуживающий банк;
- b) к финансовому уполномоченному (омбудсмену);
- c) к медиатору (посреднику в урегулировании спора для содействия в выработке сторонами решения по существу спора);
- d) в Роспотребнадзор;
- e) в Банк России.

20. Выберите один правильный вариант ответа.

Является ли нарушением со стороны банка проставление им отметок о согласии заемщика на оказание ему дополнительных услуг в договоре потребительского кредита (займа)?

- a) не является нарушением, так как банк вправе продвигать дополнительные услуги в рамках комплексного обслуживания клиентов;
- b) не является нарушением, если банк при этом устанавливает льготные условия кредитования;
- c) не является нарушением, если у клиента отсутствует возможность обратиться к альтернативному поставщику таких услуг (например, когда услуга уникальна);
- d) является нарушением только в тех случаях, когда клиент выражает несогласие с получением дополнительных услуг;

е) является нарушением во всех случаях.

21. Задание на установление последовательности.

Расположите основные этапы организации работы с претензиями в правильной последовательности:

- а) поощрение обращений клиентов;
- б) систематизация и анализ жалоб и претензий;
- с) обработка претензий и урегулирование конфликтных ситуаций;
- д) прием и рассмотрение жалоб и претензий;
- е) внесение изменений в бизнес-процессы для предотвращения ситуаций, приводящих к возможности возникновения жалобы или претензии.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К факторам, влияющим на возникновение клиентских жалоб, следует отнести:

- а) недостаточный уровень обучения персонала, в том числе знанию стандартов;
- б) поощрение обращений клиентов;
- с) мисселинг банковских и страховых продуктов;
- д) систематизация жалоб и обращений клиентов;
- е) неэффективные бизнес-процессы в банке.

23. Выберите ВСЕ правильные варианты ответов.

Какие стратегические задачи банка могут быть решены с помощью эффективного порядка работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков?

- а) снижение неопределенности и банковских рисков;
- б) увеличение конкурентоспособности банковских продуктов;
- с) выявление потребностей клиентов;
- д) увеличение уровня удовлетворенности клиентов;
- е) повышение достаточности банковского капитала.

24. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между подразделением кредитной организации (колонка А) и выполняемой функцией в процессе обслуживания заемщика - физического лица (колонка Б):

Подразделение кредитной организации (колонка А)	Выполняемые функции (колонка Б)
1. Кредитное подразделение	А: согласование кредитных документов, контроль соблюдения определенных во внутреннем регламенте банка типовых форм кредитной документации; согласование изменений, вносимых в рекомендуемые формы кредитных документов; осуществление необходимых юридических действий при возникновении проблемной или просроченной задолженности
2. Юридическое подразделение	В: выдача кредита наличными деньгами; прием платежей наличными в погашение кредита
3. Учетное подразделение	С: прием документов от потенциального заемщика, их рассмотрение и подготовка заключения в установленные сроки; оформление кредитных документов, их анализ на полноту и достоверность; оценка способности заявителя возратить кредит;

	проверка и оценка обеспечения кредита; определение условий кредитования заемщика; формирование и ведение кредитного досье
4. Кассовое подразделение	Д: выяснение кредитной истории заявителя, проверки характера деятельности и деловой репутации заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя и их руководителей на предмет наличия о них негативной информации, подготовка соответствующего заключения (заключений)
5. Подразделение экономической безопасности	Е: открытие и закрытие ссудных счетов; ведение лицевых счетов заемщиков по выданным кредитам; списание в безакцептном порядке средств со счетов поручителей в погашение просроченной задолженности перед банком по договорам поручительства; контроль за правильностью расчетов сумм и сроков платежей по кредиту в извещениях, направляемых заемщикам

25. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения максимальной суммы денежных средств, предоставляемой кредитором заемщику, или максимального размера единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского кредита (укажите два слова)?

- а) лимит задолженности;
- б) лимит кредитования;
- с) лимит ответственности;
- д) лимит страхования;
- е) единовременный лимит.

26. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита в обязательном порядке должна размещаться кредитором в месте предоставления услуг?

- а) виды потребительского кредита;
- б) требования к заемщику, которые установлены кредитором, и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского кредита;
- с) список ближайших отделений банка;
- д) указание на вышестоящую организацию;
- е) подсудность споров по искам кредитора к заемщику.

27. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита НЕ обязательна к размещению в месте предоставления услуг?

- а) валюты, в которых предоставляется потребительский кредит;
- б) текущий валютнообменный курс банка;
- с) виды счетов, которые могут быть открыты заемщику в связи с выдачей потребительского кредита;
- д) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита;
- е) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского

кредита, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них.

28. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К индивидуальным условиям договора потребительского кредита, которые согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально, относятся:

- a) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- b) информация о методике определения курса иностранной валюты банком по отношению к российскому рублю в случае, если потребительский кредит предоставлен в иностранной валюте;
- c) цели использования заемщиком потребительского кредита;
- d) размер формируемого резерва на возможные потери с учетом предоставляемого заемщиком обеспечения по ссуде;
- e) подсудность споров по искам кредитора к заемщику.

29. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В договоре потребительского кредита могут содержаться:

- f) условия, устанавливающие обязанность заемщика пользоваться услугами третьих лиц в связи с исполнением денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита за отдельную плату;
- g) возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита;
- a) указание на способ обмена информацией между кредитором и заемщиком;
- h) условие, предусматривающее наличие на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, неснижаемого остатка денежных средств
- i) условие, предусматривающее наличие на банковском счете, который по условиям договора потребительского кредита используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, суммы, достаточной для погашения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита, в день, не являющийся днем совершения очередного платежа, предусмотренного договором потребительского кредита.

30. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В договоре потребительского кредита НЕ могут содержаться:

- b) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского кредита соответствующего вида;
- c) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита ;
- d) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского кредита;
- e) условие о передаче кредитору в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) всей суммы потребительского кредита (займа) или ее части;
- f) условие о взимании банком платы за открытие и ведение банковского счета, который по условиям договора потребительского кредита используется для осуществления операций, связанных с исполнением обязательств по договору потребительского кредита.

31. Задание на установление последовательности.

Расположите в правильной очередности погашение задолженности по потребительскому кредиту:

- a) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- b) неустойка (штраф, пеня);
- c) задолженность по процентам;
- d) сумма основного долга за текущий период платежей;
- e) задолженность по основному долгу.

32. Выберите один правильный вариант ответа.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита не может превышать:

- a) 5 (пять) процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- b) 10 (десять) процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- c) 15 (пятнадцать) процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- d) 20 (двадцать) процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- e) 30 (тридцать) процентов годовых от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита.

33. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита кредитор вправе в одностороннем порядке

- a) уменьшить или увеличить процентную ставку;
- b) уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа);
- c) уменьшить или увеличить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично;
- d) установить период, в течение которого неустойка (штраф, пеня) не взимается;
- e) изменить общие условия договора потребительского кредита.

34. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

С банковского счета заемщика может осуществляться списание денежных средств в счет погашения задолженности заемщика по договору потребительского кредита в следующих случаях:

- a) если такой порядок списания денежных средств индивидуально согласован банком и заемщиком;
- b) если такой порядок списания денежных средств указан в общих условиях договора потребительского кредита;
- c) если заемщик предоставил кредитной организации, в которой у него открыт банковский счет, распоряжение о периодическом переводе денежных средств;
- d) если заемщик заранее дал кредитной организации акцепт на списание денежных средств с банковского счета;
- e) если такой порядок списания денежных средств предусмотрен в ГК РФ.

35. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В счет погашения задолженности заемщика по договору потребительского кредита с

банковского счета заемщика НЕ может осуществляться списание денежных средств относящихся к следующим видам доходов:

- a) заработная плата;
- b) выплаты по договорам гражданско-правового характера;
- c) компенсационные выплаты, осуществляемые за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов;
- d) студенческая стипендия;
- e) денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов.

36. Выберите один правильный вариант ответа.

В течение какого периода времени заемщик, предоставивший распоряжение о периодическом переводе денежных средств либо заранее данный акцепт на списание денежных средств со своего банковского счета в целях погашения задолженности по договору потребительского кредита, имеет право обратиться к кредитору с заявлением о возврате таких денежных средств?

- a) в течение трех календарных дней со дня списания;
- b) в течение пяти рабочих дней со дня списания;
- c) в течение десяти рабочих дней со дня списания;
- d) в течение четырнадцати календарных дней со дня списания;
- e) в течение тридцати календарных дней со дня списания.

37. Выберите один правильный вариант ответа.

В какой срок кредитующий банк обязан возвратить заемщику денежные средства, списанные с его банковского счета в целях погашения задолженности по договору потребительского кредита на основании распоряжения о периодическом переводе денежных средств либо заранее данного акцепта, если окажется, что списание произведено за счет видов доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»?

- a) в течение трех рабочих дней;
- b) в течение пяти рабочих дней со дня списания;
- c) в течение десяти рабочих дней со дня списания;
- d) в течение четырнадцати календарных дней со дня списания;
- e) в течение тридцати календарных дней со дня списания.

38. Выберите один правильный вариант ответа.

Процентная ставка по договору потребительского кредита не может превышать:

- a) 1 (один) процент в день;
- b) 2 (два) процента в день;
- c) 3 (три) процента в день;
- d) 30 (тридцать) процентов в месяц;
- e) двойной размер ключевой ставки в год;

39. Выберите один правильный вариант ответа.

По договору потребительского кредита, срок возврата которого на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита свыше следующей величины:

- a) однократного размера суммы предоставленного потребительского кредита;
- b) полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита;
- c) двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита;
- d) трехкратного размера суммы предоставленного потребительского кредита;

е) пятикратного размера суммы предоставленного потребительского кредита.

40. Выберите один правильный вариант ответа.

Как часто кредитор вправе изменять в одностороннем порядке предложенные заемщику индивидуальные условия договора потребительского кредита?

- а) ежедневно;
- б) не ранее трех календарных дней со дня их получения заемщиком;
- в) не ранее пяти рабочих дней со дня их получения заемщиком;
- г) не ранее 14 календарных дней со дня их получения заемщиком;
- д) не ранее 30 календарных дней со дня их получения заемщиком.

41. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Каким образом определяется полная стоимость потребительского кредита?

- а) только в процентах годовых;
- б) только в денежном выражении;
- в) в денежном выражении;
- г) в процентах годовых и в денежном выражении в российских рублях;
- д) в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой.

42. Выберите один правильный вариант ответа.

Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле (где i – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме; m – число базовых периодов в году):

- а) $ПСК = i \times m$;
- б) $ПСК = i \times m \times 100$;
- в) $ПСК = 1 + i / m$;
- г) $ПСК = 1 + i \times m$;
- д) $ПСК = 1 - i \times m$.

43. Выберите один правильный вариант ответа.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения (где i – процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме; m – количество денежных потоков (платежей); e_k – срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока; q_k – количество полных базовых периодов с момента выдачи потребительского кредита до даты k -го денежного потока; $ДП_k$ – сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита):

- а) $\sum_{k=1}^m \frac{1}{(1+i \times e_k) \times (1+i)^{q_k}} = ДП_k$;
- б) $\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1+i \times e_k) \times (1+i \times q_k)} = 0$;
- в) $\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1-i \times e_k) \times (1-i \times q_k)} = 0$;
- г) $\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1+i \times e_k) \times (1+i)^{q_k}} = 0$;
- д) $\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1+i \times e_k) \times (1+i)^{q_k}} = 1$.

44. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения стандартного временного интервала, встречающегося с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита?

- а) базовый период;

- b) стандартный период;
- c) наименьший период;
- d) наибольший период;
- e) средний период.

45. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Базовым периодом по договору потребительского кредита признается:

- a) один день, если кредитным договором установлена плавающая ставка процента;
- b) один год, если в графике платежей по договору потребительского кредита отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году;
- c) один квартал, если все временные интервалы в графике платежей кратны трем календарным месяцам;
- d) наименьший из интервалов, если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита более одного раза с равной наибольшей частотой;
- e) средний арифметический для всех периодов, округленный с точностью до стандартного временного интервала, если в графике платежей по договору потребительского кредита отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России.

46. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Для целей расчета полной стоимости потребительского кредита

- a) стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года;
- b) продолжительность всех месяцев признается равной;
- c) продолжительность каждого месяца принимается в расчет в соответствии с фактическим количеством календарных дней;
- d) продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;
- e) продолжительность календарного года принимается в расчет в соответствии с фактическим количеством календарных дней.

47. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В расчет полной стоимости потребительского кредита включаются следующие платежи заемщика:

- a) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита;
- b) по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;
- c) связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита;
- d) в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица;
- e) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита.

48. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В расчет полной стоимости потребительского кредита НЕ включаются следующие платежи заемщика:

- a) по уплате процентов по договору потребительского кредита;
- b) связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита;
- c) за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита;
- d) обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований федерального закона;
- e) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником.

49. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При предоставлении потребительского кредита с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита НЕ включаются:

- a) платежи по погашению основной суммы долга и процентов по договору потребительского кредита;
- b) в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита, в котором определены такие третьи лица;
- c) плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором;
- d) расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа;
- e) плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа.

50. Выберите один правильный вариант ответа.

Как часто Банк России в установленном им порядке рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа)?

- a) еженедельно;
- b) ежемесячно;
- c) ежеквартально;
- d) раз в полгода;
- e) ежегодно.

51. Выберите один правильный вариант ответа.

Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых определяется Банком России как

- a) простое среднеарифметическое значение;
- b) средневзвешенное значение;
- c) среднее гармоническое значение;
- d) среднегеометрическое значение;
- e) медианное значение.

52. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита в процентах годовых не может превышать более чем на одну треть наименьшую из следующих величин:

- a) двойную ставку рефинансирования;
- b) тройную ключевую ставку Банка России;
- c) 365 процентов годовых;

- d) рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале;
- e) двойную среднюю хронологическую ставку RUONIA в соответствующем календарном квартале.

53. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При расчете среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, НЕ учитываются кредиты:

- a) предоставляемые физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;
- b) обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой;
- c) предоставляемые кредитными потребительскими кооперативами;
- d) предоставляемые микрофинансовыми организациями;
- e) предоставляемые в рамках государственных программ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета и (или) бюджета субъекта Российской Федерации субсидий кредиторам на возмещение недополученных доходов кредиторов по выданным потребительским кредитам (займам)

54. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Информация о полной стоимости потребительского кредита

- a) должна быть размещена на первой странице кредитного договора;
- b) должна быть размещена в таблице, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита;
- c) может быть размещена в приложении к кредитному договору;
- d) площадь каждой квадратной рамки, в которой указывается информация о полной стоимости кредита, должна составлять не менее чем 5 процентов площади соответствующей страницы договора кредита;
- e) площадь каждой квадратной рамки, в которой указывается информация о полной стоимости кредита, должна составлять не менее чем 10 процентов площади соответствующей страницы договора кредита.

55. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату основной суммы долга либо уплате процентов за пользование потребительским кредитом, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать:

- a) размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае начисления процентов;
- b) двойной размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае начисления процентов;
- c) тройной размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае начисления процентов;
- d) 0,05 процента от суммы просроченной задолженности по кредитному договору, за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если проценты за пользование кредитом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются;
- e) 0,06 процента от суммы просроченной задолженности по кредитному договору, за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если проценты за

пользование кредитом за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

56. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения срока, в течение которого происходит приостановление исполнения заемщиком, находящимся в трудной жизненной ситуации, своих обязательств по кредитному договору, обеспеченному ипотекой, либо уменьшение размера платежей такого заемщика?

- a) сложный период;
- b) переходный период;
- c) льготный период;
- d) период охлаждения;
- e) период смягчения.

57. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Заемщик - физическое лицо, заключивший в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор, обязательства по которому обеспечены ипотекой, может обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

- a) размер кредита, предоставленного по такому кредитному договору, не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации;
- b) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков);
- c) предметом ипотеки является жилое или нежилое помещение, либо земельный участок находящиеся в собственности заемщика (одного из заемщиков);
- d) срок кредита, оставшийся до погашения превышает пять календарных лет;
- e) заемщик на день направления требования кредитору о предоставлении льготного периода находится в трудной жизненной ситуации.

58. Выберите один правильный вариант ответа.

Продолжительность льготного периода, в течение которого происходит приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, обеспеченному ипотекой, либо уменьшение размера платежей заемщика, может составлять:

- a) не более трех месяцев;
- b) не более шести месяцев;
- c) не более девяти месяцев;
- d) не более одного года;
- e) не более двух лет.

59. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При предоставлении льготного периода, в течение которого происходит приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, обеспеченному ипотекой, либо уменьшение размера платежей заемщика, заемщик вправе:

- a) изменить объект залога;
- b) определить размер льготного платежа;
- c) определить дату начала льготного периода;
- d) определить длительность льготного периода в пределах шести месяцев;
- e) изменить срок предоставления кредита, обеспеченного ипотекой.

60. Выберите один правильный вариант ответа.

В случае если заемщик в своем требовании к кредитору не определил длительность льготного периода, льготный период считается равным:

- a) трем месяцам;
- b) шести месяцам;
- c) девяти месяцам;
- d) одному году;
- e) двум годам.

61. Выберите один правильный вариант ответа.

В случае если заемщик в своем требовании к кредитору не определил дату начала льготного периода, датой начала льготного периода считается:

- a) дата направления требования заемщика кредитору;
- b) дата получения требования заемщика кредитором;
- c) первый рабочий банковский день после даты направления требования заемщика кредитору;
- d) первый рабочий банковский день после даты получения требования заемщика кредитором;
- e) дата ближайшего платежа по кредиту согласно графику погашения кредита.

62. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В течение льготного периода при приостановлении исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, обеспеченному ипотекой:

- a) начисляется в 50%-ном размере неустойка (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода;
- b) не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита;
- c) платежи, которые не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств заемщика по окончании льготного периода;
- d) платежи, которые не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, не включаются в обязательства заемщика и не уплачиваются заемщиком по окончании льготного периода;
- e) платежи, уплачиваемые заемщиком в счет досрочного возврата кредита по окончании льготного периода, погашают в первую очередь обязательства заемщика, установленные новым графиком платежей, действующим по окончании льготного периода.

63. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какая информация обязательно должна быть указана в форме заявления о предоставлении потребительского кредита, если заемщику предоставляется совокупность услуг, причем заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита?

- a) о содержании совокупности этих услуг;
- b) о соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, в отношении конкретного заемщика и размера иных платежей, из которых формируется стоимость совокупности этих услуг;
- c) о полной стоимости кредита как с учетом, так и без учета размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования;

- d) о праве заемщика отказаться от совокупности этих услуг в течение четырнадцати календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание совокупности этих услуг;
- e) о нескольких альтернативных поставщиках услуги личного страхования.

64. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В случае отказа заемщика в период охлаждения от дополнительной услуги при получении им потребительского кредита, лицо, оказывающее такую услугу, обязано вернуть заемщику денежные средства в сумме, уплаченной заемщиком (за вычетом стоимости части услуги, фактически оказанной заемщику до дня получения заявления об отказе от услуги), в срок, не превышающий

- a) трех рабочих дней со дня получения соответствующего заявления заемщика;
- b) пяти рабочих дней со дня направления заемщиком соответствующего заявления;
- c) семи рабочих дней со дня получения соответствующего заявления заемщика;
- d) десяти рабочих дней со дня получения соответствующего заявления заемщика;
- e) пятнадцати календарных дней со дня направления заемщиком соответствующего заявления.

65. Выберите один правильный вариант ответа.

Если третье лицо, оказавшее дополнительную услугу заемщику при получении им потребительского кредита, не исполняет обязанность по возврату денежных средств заемщику при отказе заемщика в период охлаждения от дополнительной услуги, заемщик может вернуть себе указанные денежные средства:

- a) исключительно при наличии соответствующего судебного решения;
- b) исключительно при наличии соответствующего решения финансового уполномоченного (омбудсмана);
- c) при наличии соответствующего решения Банка России;
- d) при повторном обращении к лицу, оказавшему дополнительную услугу заемщику при получении им потребительского кредита;
- e) при обращении к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги, с указанием даты обращения заемщика к третьему лицу с заявлением об отказе от такой услуги.

66. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В какие сроки заемщик, отказавшийся в период охлаждения от дополнительной услуги при получении потребительского кредита, должен обратиться к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги?

- a) не ранее чем по истечении четырнадцати календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу;
- b) не ранее чем по истечении тридцати календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу;
- c) не позднее трех календарных месяцев со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу;
- d) не позднее ста восьмидесяти календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу;
- e) не ранее чем по истечении десяти календарных дней, но не позднее девяноста календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу.

67. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кредитор вправе отказать заемщику в возврате денежных средств за лицо, оказавшему

дополнительную услугу заемщику при получении им потребительского кредита в следующих случаях:

- а) при наличии у него информации о возврате заемщику денежных средств третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу;
- б) при наличии у него информации об оказании услуги третьим лицом, оказывающим дополнительную услугу, в полном объеме до даты получения этим третьим лицом заявления об отказе от такой услуги;
- в) в случае пропуска сроков для обращения заемщика с соответствующим заявлением к третьему лицу, оказывающему дополнительную услугу;
- г) в случае пропуска срока для обращения заемщика к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание дополнительной услуги;
- д) при предоставлении кредитором заемщику льготных условий при предоставлении потребительского кредита при условии получения заемщиком дополнительной услуги.

68. Выберите один правильный вариант ответа.

Кредитор направляет информацию в бюро кредитных историй в следующих случаях:

- а) только если кредитором принято решение об отказе от заключения договора потребительского кредита;
- б) только если кредитором принято решение о предоставлении потребительского кредита в полной сумме;
- в) только если кредитором принято решение о предоставлении части потребительского кредита;
- г) только если условие о направлении такой информации содержится в договоре потребительского кредита;
- д) в любом случае.

69. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В какой срок заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора?

- а) в течение трех рабочих дней;
- б) в течение пяти рабочих дней;
- в) в течение десяти рабочих дней;
- г) больший срок может быть установлен кредитором;
- д) больший срок НЕ может быть установлен кредитором;

70. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Договор потребительского кредита считается заключенным, если:

- а) между сторонами договора достигнуто согласие по всем общим условиям договора;
- б) между сторонами договора достигнуто согласие по основным индивидуальным условиям договора;
- в) между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора;
- г) заемщик подписал индивидуальные условия договора потребительского кредита в пределах установленного банком срока;
- д) заемщик подписал индивидуальные условия договора потребительского кредита по истечении установленного банком срока, но до получения им новых индивидуальных условий договора потребительского кредита.

71. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита, кредитор вправе:

- a) потребовать уплаты неустойки (пени, штрафов) за каждый день просрочки исполнения заемщиком обязанности по страхованию;
- b) потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита;
- c) потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования;
- d) принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителю кредиту до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита по договорам потребительского кредита на сопоставимых условиях, но без обязательного заключения договора страхования (но не выше, чем ставка по таким договорам, действовавшая на момент принятия кредитором соответствующего решения);
- e) принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребителю кредиту (без каких-либо ограничений).

72. Выберите один правильный вариант ответа.

Кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита:

- a) свыше трех рабочих дней;
- b) свыше пяти рабочих дней;
- c) свыше десяти рабочих дней;
- d) свыше тридцати календарных дней;
- e) свыше девяноста календарных дней.

73. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой срок возврата потребительского кредита вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования может требовать кредитор в связи с невыполнением заемщиком обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита:

- a) не менее чем десять рабочих дней;
- b) не менее чем пятнадцать календарных дней;
- c) не менее чем тридцать календарных дней;
- d) не более чем тридцать календарных дней;
- e) любой по своему усмотрению.

74. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита обязанности целевого использования потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор вправе

- a) отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита;
- b) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита;
- c) увеличить размер процентной ставки по выданному потребителю кредиту;
- d) обязать заемщика заключить договор страхования;
- e) обязать заемщика выплатить неустойку (пени, штрафы).

75. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При выдаче потребительского кредита с использованием электронного средства платежа оно должно быть передано заемщику кредитором:

- а) по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения);
- б) по адресу, указанному заемщиком при заключении договора потребительского кредита;
- в) по адресу, указанному заемщиком при заключении договора потребительского кредита, но только при наличии отдельного согласия в письменной форме заемщика;
- г) лично заемщику после проведения кредитором идентификации клиента в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации;
- д) представителю заемщика способом, позволяющим однозначно установить, что представитель имеет на это право.

76. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между информацией, предоставляемой кредитором заемщику (колонка А) и временем ее предоставления (колонка Б):

Информация, предоставляемая кредитором заемщику (колонка А)	Время предоставления информации (колонка Б)
1. Процентные ставки в процентах годовых или порядок определения переменных процентных ставок	А: До заключения договора потребительского кредита
2. Даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского кредита	В: При заключении договора потребительского кредита
3. Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита	С: После заключения договора потребительского кредита
4. График платежей по договору потребительского кредита	

77. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между информацией, предоставляемой кредитором заемщику (колонка А) и временем ее предоставления (колонка Б):

Информация, предоставляемая кредитором заемщику (колонка А)	Время предоставления информации (колонка Б)
1. Суммы и даты платежей заемщика по договору потребительского кредита или порядок их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов	А: До заключения договора потребительского кредита
2. Размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита	В: При заключении договора потребительского кредита
3. Диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита	С: после совершения заемщиком каждой операции с использованием электронного средства платежа, с использованием которого
4. Доступная сумма потребительского кредита с лимитом кредитования	

	заемщику был предоставлен потребительский кредит
--	--

78. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кредитор направляет заемщику информацию о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита

- a) бесплатно;
- b) взимая комиссию в размере 0,01 процента от суммы просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- c) не ранее трех дней с даты возникновения просроченной задолженности;
- d) не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности;
- e) не ранее трех и не позднее десяти дней с даты возникновения просроченной задолженности.

79. Выберите один правильный вариант ответа.

Кредитор НЕ вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита:

- a) юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов;
- b) юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности;
- c) специализированному финансовому обществу;
- d) физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита;
- e) любому юридическому или физическому лицу.

80. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой срок предоставляется заемщику для возврата кредиту оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней:

- a) не менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- b) не более чем десять рабочих дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- c) не менее чем десять рабочих дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- d) не более чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- e) не менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления.

81. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой срок предоставляется заемщику для возврата кредиту оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися по договору потребительского кредита процентами в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней:

- а) не менее чем десять календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- б) не более чем десять рабочих дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- с) не менее чем десять рабочих дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- д) не более чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления;
- е) не менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором соответствующего уведомления.

82. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между информацией, предоставляемой кредитором заемщику (колонка А) и временем ее предоставления (колонка Б):

Информация, предоставляемая кредитором заемщику (колонка А)	Время предоставления информации (колонка Б)
1. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского кредита или ее часть...	А: ...без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
2. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения потребительского кредита, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму потребительского кредита или ее часть...	В: ...уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского кредита, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата потребительского кредита, если более короткий срок не установлен договором потребительского кредита.
3. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения потребительского кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского кредита или ее часть...	

83. Выберите один правильный вариант ответа.

Каков порядок действий кредитора в случае если при досрочном возврате заемщиком всей суммы потребительского кредита или ее части сумма денежных средств на банковском счете (либо внесенная или перечисленная заемщиком) окажется меньше суммы, указанной заемщиком в уведомлении о полном или частичном досрочном возврате потребительского кредита?

- а) кредитор отказывает заемщику в досрочном возврате всей суммы потребительского кредита или ее части;
- б) кредитор уведомляет заемщика о недостаточности средств и необходимости направить новое уведомление о полном или частичном досрочном возврате потребительского кредита в установленные банком сроки;
- с) кредитор уведомляет заемщика о недостаточности средств и автоматически переносит досрочный возврат всей суммы потребительского кредита или ее части на следующий платежный период;
- д) кредитор учитывает сумму на таком банковском счете или внесенную (перечисленную) кредитору в счет частичного досрочного возврата потребительского кредита и в течение трех рабочих дней информирует заемщика о размере его текущей задолженности перед кредитором по договору потребительского кредита;

- е) кредитор учитывает указанную в уведомлении о полном или частичном досрочном возврате потребительского кредита сумму в счет полного или частичного досрочного возврата потребительского кредита и уведомляет заемщика о необходимости внести образовавшуюся суммовую разницу в течение трех рабочих дней.

84. Выберите один правильный вариант ответа.

В договоре потребительского кредита может быть установлено требование о досрочном возврате части потребительского кредита:

- а) только в день совершения очередного платежа по договору потребительского кредита в соответствии с графиком платежей по договору потребительского кредита;
- б) в любой день по усмотрению заемщика;
- в) на следующий рабочий день после направления соответствующего уведомления заемщиком банку;
- г) не ранее тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате;
- д) не позднее тридцати календарных дней со дня уведомления кредитора о таком возврате.

85. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Досрочный возврат части потребительского кредита

- а) влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита;
- б) не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита;
- в) влечет обязанность кредитора предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита;
- г) не влечет обязанность кредитора предоставить заемщику полную стоимость потребительского кредита, если досрочный возврат потребительского кредита не привел к изменению полной стоимости потребительского кредита;
- д) влечет обязанность кредитора предоставить заемщику уточненный график платежей по договору потребительского кредита, если такой график ранее предоставлялся заемщику.

86. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в индивидуальных условиях договора потребительского кредита при его заключении?

- а) контрактная процентная ставка;
- б) установленная процентная ставка;
- в) постоянная процентная ставка;
- г) переменная процентная ставка;
- д) верифицируемая процентная ставка.

87. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от изменения переменной величины (числового значения), предусмотренной в индивидуальных условиях договора потребительского кредита?

- а) контрактная процентная ставка;
- б) установленная процентная ставка;

- с) постоянная процентная ставка;
- д) переменная процентная ставка;
- е) верифицируемая процентная ставка.

88. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину, при этом:

- а) значения переменной величины должны определяться кредитором;
- б) значения переменной величины должны определяться заемщиком;
- с) значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц;
- д) значения переменной величины должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от заемщика;
- е) значения переменной величины должны регулярно размещаться в общедоступных источниках информации.

89. Выберите один правильный вариант ответа.

В какие сроки кредитор обязан уведомить заемщика об изменении переменной процентной ставки?

- а) не позднее трех дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка;
- б) не ранее трех дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка;
- с) не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка;
- д) не ранее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка;
- е) не ранее трех дней и не позднее десяти дней с начала периода кредитования, в течение которого будет применяться измененная переменная процентная ставка.

90. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К локальным нормативным актам относятся:

- а) правила;
- б) положения;
- с) инструкции;
- д) постановления;
- е) определения.

91. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Внутренние правовые документы, стандартизирующие и детализирующие в правовом поле порядок оформления и осуществления многократно повторяющихся процедур и процессов в банке, являются

- а) законодательными актами;
- б) подзаконными актами;
- с) локальными нормативными актами;
- д) ненормативными актами;
- е) индивидуально-правовыми актами.

92. Задание на установление последовательности.

Расположите нормативные акты в порядке уменьшения их юридической силы:

- а) Указ Президента РФ
- б) Федеральный закон РФ
- с) Гражданский кодекс РФ

- d) Инструкция Банка России
- e) Должностная инструкция

93. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие и/или устанавливающие:

- a) порядок принятия решения о предоставлении кредита;
- b) сроки рассмотрения обращений (претензий и жалоб) клиентов банка;
- c) порядок доступа к юридическим делам клиентов;
- d) тарифы, содержащие размер и порядок уплаты вознаграждения банку, взимаемого за обслуживание клиента;
- e) регламент предварительной оценки клиента (заемщика, созаемщика, поручителя).

94. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между типом кредитного портфеля (колонка А) и условиями его формирования (колонка Б):

Тип кредитного портфеля (колонка А)	Условия формирования портфеля (колонка Б)
1. Портфель дохода (ориентированный на получение стабильного дохода)	А: в зависимости от приоритетных направлений развития позволяет получить оптимальное соотношение риска и доходности
2. Портфель риска (включающий активы с повышенным уровнем риска)	В: формируется в случаях, когда расширение границ кредитования становится экономически нецелесообразным, т.е. в ситуациях, когда издержки от роста кредитования превосходят полученный от данного роста экономический эффект
3. Сбалансированный портфель (сочетающий различные по уровню риска кредиты)	С: формируется для реализации возможности развития банка по всем доступным направлениям, то есть в тех случаях, когда важно существенно увеличить долю охваченного рынка

95. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между методом управления рисками потребительского кредитования (колонка А) и его характеристикой (колонка Б):

Метод управления рисками потребительского кредитования (колонка А)	Характеристика метода (колонка Б)
1. Мониторинг	А: Разработка процедур проведения операций
2. Регламентация операций	В: Обеспечение наличия капитала банка, достаточного для покрытия возможных убытков от деятельности банка
3. Лимитирование	С: Установление предельно допустимых уровней рисков по направлениям деятельности банка, а также четкое распределение функций и ответственности работников банка

4. Выполнение нормативов Банка России	D: Сбор и анализ информации, составление прогнозов развития в отношении операций, заключающих в себе потенциальный риск
---------------------------------------	---

96. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой фактор из ниже перечисленных, скорее всего, НЕ окажет влияния на кредитный рейтинг заемщика – физического лица?

- a) уровень располагаемого дохода;
- b) наличие иждивенцев;
- c) наличие в собственности автотранспорта и (или) объектов недвижимости;
- d) продолжительность работы у текущего работодателя;
- e) цель получения кредита.

97. Выберите один правильный вариант ответа.

Ожидаемый доход банка по кредитному договору НЕ зависит от следующих факторов:

- a) процентная ставка по кредитному договору;
- b) вероятность погашения кредита заемщиком;
- c) средневзвешенная стоимость привлеченных ресурсов, фондирующих выдачу кредита;
- d) величина резервов на возможные потери по ссудам;
- e) непроцентные условия предоставления кредита.

98. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между инструментом снижения кредитного риска (колонка А) и способом его влияния на риск кредитной сделки (колонка Б):

Инструмент снижения кредитного риска (колонка А)	Способ влияния на кредитный риск (колонка Б)
1. Кованты (ограничительные условия для заемщика в кредитном договоре)	А: не влияет на вероятность дефолта, но снижает склонность заемщика к принятию рисков, но не позволяет кредитору предпринять превентивные меры
2. Залог	В: снижает вероятность дефолта, но не влияет на склонность заемщика к принятию рисков
3. Гарантия третьих лиц (например: банковская гарантия, поручительство, страхование риска)	С: не влияет на вероятность дефолта, но снижает склонность заемщика к принятию рисков, а также позволяет кредитору предпринять превентивные меры

99. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой должна быть сумма первоначального взноса за счет средств заемщика по ипотеке, если в момент выдачи ипотечного кредита показатель «кредит / залог» (loan-to-value ratio) составлял 0,7?

- a) 10%;
- b) 15%;
- c) 20%;
- d) 25%;
- e) 30%;
- f) 35%.

100. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией качества ссуды (колонка А) и соответствующим уровнем кредитного риска (колонка Б):

Категория качества ссуды (колонка А)	Уровень кредитного риска (колонка Б)
1. Стандартные ссуды	А: значительный кредитный риск
2. Нестандартные ссуды	В: умеренный кредитный риск
3. Сомнительные ссуды	С: полное обесценение ссуды
4. Проблемные ссуды	Д: отсутствие кредитного риска
5. Безнадежные ссуды	Е: высокий кредитный риск

101. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией качества ссуды (колонка А) и вероятностью финансовых потерь (колонка Б):

Категория качества ссуды (колонка А)	Вероятность финансовых потерь (колонка Б)
1. Стандартные ссуды	А: вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов
2. Нестандартные ссуды	В: вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов
3. Сомнительные ссуды	С: отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное – в размере 100 процентов – обесценение ссуды
4. Проблемные ссуды	Д: вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю
5. Безнадежные ссуды	Е: вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов

102. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией качества портфеля однородных ссуд (колонка А) и размером сформированного резерва на возможные потери по ссудам (колонка Б):

Категория качества портфеля однородных ссуд (колонка А)	Размер сформированного резерва (колонка Б)
1. I категория качества	А: портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
2. II категория качества	В: портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
3. III категория качества	С: портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно

	совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
4. IV категория качества	D: портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва в размере, равном нулю (0) (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют)
5. V категория качества	E: портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель

103. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в отношении требований кредитной организации к заемщику

- a) по основному долгу;
- b) по начисленным процентам по ссуде;
- c) по корректировкам и переоценке;
- d) в валюте ссуды;
- e) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

104. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва на возможные потери по ссудам осуществляются

- a) Банком России;
- b) аудиторской компанией;
- c) кредитными организациями самостоятельно;
- d) на основе профессионального суждения;
- e) строго в соответствии с инструкцией Банка России.

105. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Оценка кредитного риска по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется

- a) на постоянной основе;
- b) по мере необходимости (выявления факта неудовлетворительного обслуживания кредита заемщиком);
- c) с момента выдачи ссуды;
- d) с момента выявления факта неудовлетворительного обслуживания кредита заемщиком;
- e) с момента получения соответствующего предписания от Банка России.

106. Выберите один правильный вариант ответа.

Кредитная организация НЕ отражает во внутренних документах:

- a) критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности),
- b) систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды (портфели однородных ссуд) по категориям качества
- c) порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва на возможные потери по ссудам;
- d) порядок и периодичность формирования (уточнения размера) резерва на возможные потери по ссудам;
- e) порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика.

107. Выберите один правильный вариант ответа.

Кредитная организация раскрывает информацию о кредитной политике (правилах,

процедурах, методиках), которая применяется при классификации ссуд и формировании резерва по соответствующим типам и видам ссуд, включая отраслевые, территориальные и иные аспекты, а также по портфелям однородных ссуд

- a) на сайте и (или) в мобильном приложении кредитной организации;
- b) в общих условиях кредитного договора;
- c) в индивидуальных условиях кредитного договора;
- d) письменно по индивидуальному запросу банковского заемщика (потенциального банковского заемщика);
- e) в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

108. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

При оценке кредитного риска по выданной ссуде профессиональное суждение кредитной организации должно содержать:

- a) информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
- b) информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
- c) заключение о результатах оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде;
- d) расчет резерва;
- e) заключение аудитора о правильности расчета резерва.

109. Выберите один правильный вариант ответа.

В какие сроки осуществляется уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, изменением качества обеспечения ссуды?

- a) по состоянию на дату такого изменения, в течение трех рабочих дней;
- b) по состоянию на дату такого изменения, в течение пяти рабочих дней;
- c) по состоянию на дату такого изменения, в течение десяти календарных дней;
- d) по состоянию на последнее число отчетного месяца;
- e) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным;

110. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять

- a) по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце;
- b) по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России и рассчитанному как хронологическая средняя за соответствующий период;
- c) по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России на внутримесячную дату, если это предусмотрено во внутренних документах кредитной организации;
- d) по синтетическому курсу коммерческого банка на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце;
- e) по биржевому курсу иностранной валюты на Московской бирже на дату последних торгов в отчетном периоде;

111. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией ссуд (колонка А) и установленной периодичностью формирования профессионального суждения по оценке кредитного риска (колонка Б):

Категория ссуд (колонка А)	Периодичность формирования профессионального суждения (колонка Б)
1. Ссуды, предоставленные физическим лицам	А: не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату
2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	В: не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	С: в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату

112. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией финансового положения заемщика (колонка А) и ее характеристикой (колонка Б):

Категория финансового положения заемщика (колонка А)	Характеристика финансового положения заемщика (колонка Б)
1. Хорошее финансовое положение заемщика	А: заемщик признан несостоятельным (банкротом) либо он является устойчиво неплатежеспособным либо наличествуют угрожающие негативные явления (тенденции), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика
2. Финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее	В: комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе
3. Плохое финансовое положение заемщика	С: комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию

113. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Финансовое положение заемщика НЕ может быть оценено как хорошее в следующих случаях:

- a) наличие у заемщика существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом;
- b) наличие у кредитора информации о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом;
- c) наличие у кредитора информации о вкладах заемщика физического лица в других кредитных организациях;
- d) наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- e) отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе.

114. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

- a) ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1 процент и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;
- b) ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;
- c) ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;
- d) ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей кредитной организации - кредитора;
- e) величина ссуды составляет 0,5 процента и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;

115. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- a) ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- b) платежи по основному долгу осуществляются своевременно и в полном объеме;
- c) платежи по процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;
- d) имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью до 5 календарных дней включительно;
- e) ссуда реструктурирована и по ней с даты реструктуризации имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам продолжительностью до 15 календарных дней, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое.

116. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

- a) кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее;

- b) имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью до 5 календарных дней включительно;
- c) ссуда реструктурирована, однако в течение 360 календарных дней с момента реструктуризации платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора;
- d) ссуда реструктурирована и по ней с даты реструктуризации имеются случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам общей продолжительностью до 3 календарных дней;
- e) ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

117. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между категорией качества обслуживания долга заемщиком до определенного кредитным договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга (колонка А) и условий ее присвоения заемщику (колонка Б):

Категория качества обслуживания долга заемщиком (колонка А)	Условия присвоения категории качества обслуживания долга заемщику (колонка Б)
1. Хорошее качество обслуживания долга	А: при оценке финансового положения заемщика как среднего
2. Качество обслуживания долга не лучше, чем среднее	В: при оценке финансового положения заемщика как плохого
3. Плохое качество обслуживания долга	С: при оценке финансового положения заемщика как хорошего

118. Выберите один правильный вариант ответа.

К существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, могут быть отнесены:

- a) предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);
- b) экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком обязательств перед кредитной организацией по ссуде;
- c) отсутствие улучшения экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность;
- d) использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;
- e) наличие обеспечения по ссуде.

119. Выберите один правильный вариант ответа.

К существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, могут быть отнесены:

- a) предоставление заемщиком документального подтверждения использования ссуды по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;

- b) наличие обеспечения по ссуде;
- c) сведения об исполнении (надлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями – кредиторами;
- d) улучшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность;
- e) экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что улучшение финансового положения одного из них может явиться причиной исполнения (надлежащего исполнения) другим заемщиком обязательств перед кредитной организацией по ссуде;

120. Выберите один правильный вариант ответа.

При оценке ссуды с учетом существенных факторов кредитор вправе повысить категорию качества ссуды:

- a) на свое усмотрение без каких-либо ограничений;
- b) не более чем на три категории качества;
- c) не более чем на две категории качества;
- d) не более чем на одну категорию качества;
- e) не вправе повысить.

121. Выберите один правильный вариант ответа.

Если в течение периода более одного квартала отсутствует информация для анализа финансового положения заемщика, ссуда классифицируется

- a) не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов;
- b) не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов;
- c) не выше, чем в IV категорию качества с формированием резерва в размере не менее 75 процентов;
- d) не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов;
- e) не классифицируется.

122. Выберите один правильный вариант ответа.

Если в течение периода более двух кварталов отсутствует информация для анализа финансового положения заемщика, ссуда классифицируется

- a) не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов;
- b) не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов;
- c) не выше, чем в IV категорию качества с формированием резерва в размере не менее 75 процентов;
- d) не выше, чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 процентов;
- e) не классифицируется.

123. Выберите один правильный вариант ответа.

При возникновении чрезвычайной ситуации кредитная организация вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам физических лиц:

- a) в течение трех месяцев с даты возникновения чрезвычайной ситуации;
- b) в течение одного года с даты возникновения чрезвычайной ситуации;

- с) в течение двух лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации;
- д) в течение трех лет с даты возникновения чрезвычайной ситуации;
- е) не вправе не увеличивать размер фактически сформированного резерва.

124. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В каких случаях и на какую величину по общему правилу увеличивается размер резерва на возможные потери по ипотечным жилищным ссудам, предоставленным с 15 марта 2023 года, после его уменьшения на величину обеспечения:

- а) на 25 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита больше величины индикатора, уменьшенного на одну вторую рыночной процентной ставки, но меньше величины индикатора, уменьшенного на одну пятую рыночной процентной ставки;
- б) на 30 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита больше величины индикатора, уменьшенного на одну вторую рыночной процентной ставки, но меньше величины индикатора, уменьшенного на одну пятую рыночной процентной ставки;
- с) на 50 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита меньше величины индикатора, уменьшенного на одну вторую рыночной процентной ставки;
- д) на 75 процентных пунктов, в случае если величина полной стоимости потребительского кредита меньше величины индикатора, уменьшенного на одну вторую рыночной процентной ставки;
- е) такие случаи не установлены.

125. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Индикатор для сопоставления с полной стоимостью потребительского кредита определяется следующим образом:

- а) как рыночная процентная ставка, если условиями кредитного договора установлена постоянная процентная ставка, содержащая фиксированную величину;
- б) как рыночная процентная ставка, уменьшенная на размер возмещения недополученных доходов кредитной организацией-кредитором в процентном выражении, установленный государственными программами поддержки граждан в обеспечении жильем, реализующихся за счет средств бюджетов;
- с) как ключевая ставка Банка России, если условиями кредитного договора, на основании которого ссуда предоставлена, установлена переменная процентная ставка;
- д) как ставка RUONIA, если условиями кредитного договора, на основании которого ссуда предоставлена, установлена переменная процентная ставка;
- е) как ставка MIACR, если условиями кредитного договора, на основании которого ссуда предоставлена, установлена переменная процентная ставка.

126. Выберите один правильный вариант ответа.

Величины полной стоимости потребительского кредита (займа), рыночной процентной ставки и индикатора округляются

- а) в меньшую сторону с точностью до одного знака после запятой;
- б) в большую сторону с точностью до одного знака после запятой;
- с) по математическим правилам с точностью до одного знака после запятой;
- д) по математическим правилам с точностью до трех знаков после запятой;
- е) не округляются.

127. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В общем случае при уточнении размера сформированного резерва на возможные потери по ссудам и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде, когда заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному заемщику, следует относить

- а) к наиболее высокой из присвоенных этим ссудам категорий качества;
- б) к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества;
- с) с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва;
- д) с применением усредненного из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва;
- е) с применением минимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва.

128. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, если каждая из ссуд незначительна по величине, а именно:

- а) в пределах до 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с универсальной лицензией;
- б) в пределах до 3 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с универсальной лицензией;
- с) в пределах до 3 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с базовой лицензией;
- д) в пределах до 5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с базовой лицензией;
- е) в пределах до 2 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации с базовой и (или) универсальной лицензией.

129. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Признаки однородности ссуд

- а) установлены действующим законодательством;
- б) определены Банком России в нормативных документах;
- с) определяются кредитной организацией самостоятельно;
- д) могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией;
- е) не могут содержать в качестве самостоятельного признака указание на связанность с кредитной организацией.

130. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В случае если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, кредитная организация должна исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд, за исключением:

- а) случаев, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней;
- б) случаев, когда величина ссуды не превышает 0,1 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 10 миллионов рублей) и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней;
- с) случаев, когда резерв по ссудам создается в увеличенном размере.
- д) случаев, когда резерв по ссудам создается в уменьшенном размере;
- е) случаев, когда резерв по ссудам не создается.

131. Выберите один правильный вариант ответа.
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам могут группироваться в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд:
- а) портфель ссуд без просроченных платежей;
 - б) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 0 до 30 календарных дней;
 - в) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
 - г) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 21 до 30 календарных дней;
 - д) портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 30 календарных дней.
132. Задание на установление последовательности.
Установите правильную очередность этапов оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд.
- а) разработка процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
 - б) создание резерва по потерям в целом по портфелю однородных ссуд;
 - в) вынесение профессионального суждения об уровне кредитного риска;
 - г) группировка выданных кредитной организацией ссуд в портфели однородных ссуд в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами кредитной организации;
 - д) закрепление процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд во внутренних документах, определяющих кредитную политику.
133. Задание на установление соответствия.
Установите соответствие между видом обеспечения (колонка А) и категорией качества, которая ему соответствует (колонка Б):

Вид обеспечения (колонка А)	Категория качества обеспечения (колонка Б)
1. залог вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 365 календарных дней, а юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога	А: I категория качества
2. залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны	В: II категория качества
3. залог облигаций Банка России, ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации, векселей Министерства финансов Российской Федерации	

4. аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий)	
5. залог прав требования участника долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счета эскроу при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 365 календарных дней, а юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога	
6. залог прав по договору банковского счета;	
7. залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 365 календарных дней, а юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога	
8. недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных акционерным обществом "ДОМ.РФ", и LTV (loan-to-value) не более 70 процентов	

134. Выберите один правильный вариант ответа.

По какой формуле определяется минимальный размер резерва (P), если наличествует обеспечение I или II категории качества (где PP - размер расчетного резерва; k_i - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения, Ob_i - стоимость обеспечения соответствующей категории качества; Cp - величина основного долга по ссуде)?

- a) $P = PP \times \left(\frac{\sum k_i \times Ob_i}{Cp} - 1 \right);$
- b) $P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Ob_i}{Cp} \right);$
- c) $P = PP \times \left(\frac{\sum (k_i + Ob_i)}{Cp} - 1 \right);$
- d) $P = PP \times \frac{\sum (k_i + Ob_i)}{Cp};$
- e) $P = PP \times \frac{\sum (1 - k_i \times Ob_i)}{Cp}.$

135. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды оказывается

- a) меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации;
- b) меньше размера сформированного резерва по ссуде, то кредитная организация может уменьшить резерв до требуемой величины;

- с) больше размера сформированного резерва по ссуде, то кредитная организация может доначислить резерв до требуемой величины;
- д) меньше или больше размера сформированного резерва по ссуде, то кредитная организация обязана направить запрос о величине и направлении корректировки резерва в Банк России;
- е) меньше или больше размера сформированного резерва по ссуде, то кредитная организация вправе не корректировать сформированный резерв, если на момент формирования его размер соответствовал требованиям Банка России.

136. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие элементы обязательно должны быть включены банком в отчет о произведенной оценке ожидаемых кредитных потерь, если банк применяет подход на основе внутренних рейтингов?

- а) решение о выдаче разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов;
- б) внутренний рейтинг заемщика и (или) кредитного требования на дату формирования резерва и историю его изменения;
- с) применяемые методики (модели) оценки компонентов кредитного риска и их корректировок, разработанных для оценки ожидаемых кредитных потерь;
- д) значения факторов, используемых для оценки компонентов кредитного риска, в том числе для учета корректировок, используемых для оценки ожидаемых кредитных потерь;
- е) акт о результатах проведения оценки и отчет о проведенной оценке, подготовленный рабочей группой Банка России.

137. Выберите один правильный вариант ответа.

С какой периодичностью банк, имеющий разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов, формирует отчет о произведенной оценке ожидаемых кредитных потерь и включает его в состав кредитного досье данного кредитного требования или группы однородных кредитных требований?

- а) еженедельно;
- б) ежемесячно;
- с) ежеквартально;
- д) раз в полгода;
- е) ежегодно.

138. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

По состоянию на какие даты банк, имеющий разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов, формирует резерв в размере величины ожидаемых кредитных потерь?

- а) на дату первоначального отражения в бухгалтерском учете созданного и (или) приобретенного кредитного требования;
- б) на последнее число отчетного месяца;
- с) на первое число месяца, следующего за отчетным;
- д) на внутримесячную дату – по требованию Банка России либо согласно правилам, перечисленным во внутренних документах банка;
- е) на последнее число каждого квартала.

139. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Сигналами раннего предупреждения о снижении качества задолженности по потребительскому кредиту являются:

- a) предоставление заемщиком сведений о своем финансовом положении более чем из одного источника получения дохода;
- b) покупка клиентом дорогостоящих объектов движимого и (или) недвижимого имущества;
- c) снижение чистого денежного потока;
- d) частое использование овердрафта;
- e) рост показателя долговой нагрузки заемщика.

140. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Сигналами раннего предупреждения о снижении качества кредитного портфеля являются:

- a) быстрый рост кредитного портфеля, превышающий способность адекватно контролировать его качество;
- b) высокая концентрация портфеля на отдельных секторах, отраслях, заемщиках или типах кредитов;
- c) усиление трендов по просроченным платежам, реструктурированным и сомнительным кредитам;
- d) снижение показателя достаточности банковского капитала;
- e) повышение макропруденциальных лимитов Банком России.

141. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Отметьте все основные направления мониторинга качества задолженности по потребительскому кредиту:

- a) текущее финансовое состояние связанных с заемщиком лиц в статике и динамике;
- b) своевременность и полнота выполнения заемщиком обязательств, вытекающих из условий кредитного договора;
- c) качество обеспечения кредита;
- d) уровень кредитного риска и правильность формирования резервов по ссудам;
- e) выполнение макропруденциальных лимитов, установленных Банком России.

142. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между способом истребования просроченной и проблемной задолженности (колонка А) и его содержанием (колонка Б):

Способ истребования задолженности (колонка А)	Содержание способа истребования задолженности (колонка Б)
1. Принудительное взыскание задолженности по кредиту	А: подразумевает реализацию какого-либо имущества (или прав) и направление 70 процентов вырученных средств на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника (но не более чем основная сумма задолженности и причитающихся процентов)
2. Банкротство гражданина	В: подразумевает передачу просроченной задолженности третьим лицам (такая уступка допускается, если соответствующее условие предусмотрено договором между кредитной организацией и потребителем и было согласовано сторонами при его заключении)
3. Реализация предмета залога	С: подразумевает исполнительный розыск денежных средств и имущества, принадлежащих должнику, введение ограничения на управление транспортным

	средством и запрет на выезд за границу (если размер задолженности превышает 10 тысяч рублей)
4. Привлечение поручителя (гаранта, страховщика) к ответственности по долгам заемщика	Д: подразумевает признание неспособности заемщика в полном объеме погасить долги или вносить обязательные платежи; применяемые процедуры включают реструктуризацию долга, реализацию имущества и выплату вырученных сумм кредиторам, освобождение заемщика от осуществления финансовых обязательств
5. Привлечение коллектора	Е: подразумевает привлечение третьего лица к солидарной (или субсидиарной) ответственности по обязательствам заемщика перед кредитором

143. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между классификационной группой субъектов потребительского кредитования (колонка А) и ее характеристикой (колонка Б):

Классификационная группа субъектов потребительского кредитования (колонка А)	Характеристика классификационной группы (колонка Б)
1. «Зарплатные» клиенты	А: клиенты банка, являющиеся сотрудниками организации, заключившей с банком соглашение о льготном кредитовании сотрудников организации
2. Лояльные клиенты	В: отдельный сегмент клиентов банка, с которыми в связи с их социальным статусом заключен договор об индивидуальном обслуживании, как правило, включающем льготное кредитование
3. Корпоративные клиенты	С: клиенты банка, являющиеся сотрудниками организации, заключившей с коммерческим банком договор об открытии и ведении расчетных счетов (выпуска и обслуживания банковских карт) для зачисления заработной платы сотрудникам
4. VIP-клиенты	Д: клиенты, ранее пользовавшиеся кредитными продуктами коммерческого банка, и полностью или частично без нарушений условий договора их погасившие

144. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между системой оценки заемщика (колонка А) и целью ее использования (колонка Б):

Система оценки заемщика (колонка А)	Цель использования (колонка Б)
1. Кредитный скоринг (application-scoring)	А: оценка склонности потенциального заемщика к недобросовестным действиям для принятия решения о выдаче кредита
2. Поведенческий скоринг (behavioral-scoring)	В: принятие решения о методах работы с задолженностью, непогашенной в срок
3. Скоринг мошенничества (fraud-scoring)	С: обработка кредитной заявки для принятия решения о выдаче кредита
4. Коллекторский скоринг (collection-scoring)	Д: установление кредитных лимитов или принятие решения о пролонгации договора

145. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между элементами системы обработки и хранения кредитных историй (колонка А) и их характеристикой (колонка Б):

Элемент системы обработки и хранения кредитных историй (колонка А)	Характеристика элемента (колонка Б)
1. Центральный каталог кредитных историй	А: юридическое лицо, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг
2. Государственный реестр бюро кредитных историй	В: бюро кредитных историй, оказывающее дополнительные услуги по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй - физических лиц пользователям кредитных историй
3. Квалифицированное бюро кредитных историй	С: информационная система Банка России, в которой хранится титульная часть кредитных историй, предоставляющая информацию о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории
4. Бюро кредитных историй	Д: открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, включая квалифицированные бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России

146. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между методом снижения кредитного риска (колонка А) и его содержанием (колонка Б):

Метод снижения кредитного риска (колонка А)	Содержание метода снижения риска (колонка Б)
1. Рационирование	А: установление ограничения размера ссуды, срока кредитования, процентной ставки, учитывающей индивидуальные риски заемщика
2. Лимитирование	В: использование деривативов в целях передачи кредитного риска от одной стороны к другой без передачи базового актива
3. Резервирование	С: продажа кредитов и (или) секьюритизация банковских кредитов в целях элиминации активов и связанных с ними рисков
4. Передача риска	Д: создание резервов на возможные потери по ссудам для равномерного переноса возможных финансовых потерь на результаты работы банка
5. Хеджирование	Е: ограничение предложения кредитов для противодействия информационной асимметрии ex-ante

	– неблагоприятным отбором (adverse selection) и ex-post – моральным риском (moral hazard)
--	---

147. Выберите один правильный вариант ответа.

Рост уровня резервирования по ссудам на последнюю отчетную дату, как правило, свидетельствует о:

- a) росте риска дефолта по выданным банком кредитам;
- b) повышении качества риск-менеджмента в банке;
- c) следовании банком пассивной стратегии на рынке банковского кредитования;
- d) снижении риска дефолта по выданным банком кредитам;
- e) снижении достаточности банковского капитала.

148. Выберите один правильный вариант ответа.

К показателям качества кредитного портфеля НЕ относится:

- a) соотношение объема кредитного портфеля и совокупных активов;
- b) соотношение резервов на возможные потери по ссудам и объема кредитного портфеля;
- c) показатель стоимости риска (cost of risk), отражающий затраты на создание резервов под возможные потери по ссудам, соотнесенные с размером кредитного портфеля;
- d) показатель концентрации однотипных ссуд в кредитном портфеле;
- e) показатель NPL90+ характеризующий величину непогашенной задолженности, по которой выплата основного долга и процентов просрочена на 90 дней и более в процентах от балансовой величины кредитного портфеля до резервов.

149. Выберите один правильный вариант ответа.

Коэффициент клиентской рентабельности кредитного продукта (Крк) может быть рассчитан по следующей формуле (где Дф – фактические доходы от реализации кредитного продукта; Рк – фактические расходы по производству кредитного продукта; Рср – средневзвешенные расходы банка по привлеченным ресурсам):

- a) $K_{рк} = Дф \times \frac{Рк - Рср}{Рк + Рср}$;
- b) $K_{рк} = \frac{Дф + Рк + Рср}{Рк + Рср}$;
- c) $K_{рк} = \frac{Дф - Рк - Рср}{Рк - Рср}$;
- d) $K_{рк} = \frac{Дф - (Рк + Рср)}{Рк + Рср}$.
- e) $K_{рк} = \frac{Дф + Рк}{Рк} \times Рср$.

150. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения соотношения ежемесячных платежей по кредитам к доходу заемщика?

- a) коэффициент покрытия;
- b) коэффициент оборачиваемости;
- c) коэффициент ликвидности;
- d) показатель обеспеченности;
- e) показатель долговой нагрузки.

151. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между индексом, оценивающим конкуренцию на финансовых рынках (колонка А) и его характеристикой (колонка Б):

Наименование индекса (колонка А)	Характеристика индекса (колонка Б)
1. Индекс рыночной власти Линда (Lind)	А: позволяет оценить состояние конкуренции путем сопоставления средних долей лидеров рынка и их последователей
2. Индекс развития рыночной конкуренции (GAR)	В: рассчитывается на основании нормированных индексов Lind и GAR и позволяет проводить межрыночное сопоставление уровня развития конкуренции
3. Индекс Херфиндаля-Хиршмана (HHI)	С: позволяет определить границы монополии или олигополии, функционирующей в конкурентном окружении, то есть фактически – число лидеров рынка
4. Индекс CBR-Composite Банка России	Д: является общим показателем рыночной концентрации, который используется для определения рыночной конкурентоспособности, часто до и после сделок слияний и поглощений

152. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие показатели включаются в анализ рынка потребительского кредитования?

- а) динамика объемов выданных кредитными организациями потребительских кредитов;
- б) динамика процентных ставок в основных сегментах потребительского кредитования;
- с) структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора;
- д) срочная структура банковских депозитов;
- е) региональные и отраслевые тенденции на рынках потребительского кредитования.

153. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для описания способности организации извлекать дополнительную прибыль за счет глубокого понимания и эффективного удовлетворения потребностей клиентов?

- а) клиентоориентированность;
- б) клиентоцентричность;
- с) омниканальность;
- д) таргетированность;
- е) рентабельность.

154. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие элементы включает в себя клиентоориентированный подход?

- а) ориентация целей и всей деятельности на клиентов, зафиксированная в миссии, ценностях, стратегии и позиционировании кредитной организации;
- б) инвестирование в обучение и развитие персонала, построение команды;
- с) выявление потребностей клиентов и гибкое реагирование на изменения в моделях их поведения;
- д) создание потребительского опыта, который будет формировать удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием;
- е) нацеленность кредитной организации на максимизацию прибыли.

155. Выберите один правильный вариант ответа.

Использование каких инструментов в деятельности кредитной организации отличает клиентоориентированный подход?

- a) сбор рыночной информации относительно текущих и будущих потребностей клиентов;
- b) понимание цепочки создания ценности для целевых клиентов и ее развития в будущем;
- c) наличие скриптов, регламентов и стандартов обслуживания;
- d) управление клиентским опытом;
- e) запрет мисселинга.

156. Выберите один правильный вариант ответа.

Какой термин используется для обозначения действий кредитора по изменению условий погашения кредита, направленных на облегчение обслуживания долга заемщиком?

- a) ревальвация;
- b) индексация;
- c) реновация;
- d) реструктуризация;
- e) денонсация.

157. Выберите один правильный вариант ответа.

В каких ситуациях НЕ возможна реструктуризация задолженности физического лица в коммерческом банке?

- a) существенное сокращение доходов заемщика;
- b) потеря супругом/супругой заемщика основного источника дохода;
- c) декретный отпуск по беременности и родам;
- d) призыв на срочную военную службу;
- e) поступление в ВУЗ на дневное отделение.

158. Выберите один правильный вариант ответа.

Можно ли оформить реструктуризацию задолженности физического лица, если по кредитному договору уже действуют ипотечные или кредитные каникулы?

- a) да, в любом случае;
- b) да, в случае предоставления в банк справки о признании пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации или справки о включении в официальный реестр пострадавших граждан.
- c) нет, если на момент подачи заявления на реструктуризацию НЕ завершена отсрочка в виде ипотечных каникул (по Федеральному закону №353-ФЗ);
- d) нет, если на момент подачи заявления на реструктуризацию НЕ завершена отсрочка в виде кредитных каникул (по Федеральному закону №106-ФЗ);
- e) нет, если на момент подачи заявления на реструктуризацию НЕ завершена отсрочка в виде ипотечных и (или) кредитных каникул (по Федеральным законам №353-ФЗ и №106-ФЗ).

159. Выберите один правильный вариант ответа.

Возможно ли досрочное прекращение реструктуризации задолженности физического лица?

- a) нет, досрочная реструктуризация задолженности физического лица прямо запрещена российским банковским законодательством;
- b) досрочное прекращение оформленной реструктуризации не предусмотрено;
- c) банк имеет право локальным нормативным актом запретить досрочное прекращение реструктуризации задолженности физического лица;
- d) банк имеет право локальным нормативным актом разрешить досрочное прекращение реструктуризации задолженности физического лица;
- e) да, в любом случае.

160. Выберите один правильный вариант ответа.

Отражается ли проведённая реструктуризация задолженности физического лица в кредитной истории?

- а) да, финансовые организации обязаны информировать бюро кредитных историй обо всех изменениях в условиях кредитного договора;
- б) финансовые организации обязаны информировать бюро кредитных историй о некоторых изменениях в условиях кредитного договора, перечень которых устанавливается индивидуально;
- в) финансовые организации могут информировать бюро кредитных историй об изменениях в условиях кредитного договора по своему усмотрению;
- г) нет, финансовые организации обязаны информировать бюро кредитных историй только о заемщиках;
- д) нет, финансовые организации не обязаны информировать бюро кредитных историй об изменениях в условиях кредитного договора.

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:

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:

Задания № 1,2,3,4

Трудовая функция: С/01.6

Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования

Трудовые действия:

Разработка должностных инструкций специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, разработка текущих и перспективных планов работы подразделения

Контроль соблюдения персоналом правил кредитования с учетом современной правовой базы и требований внутренних нормативных документов банка

Организация комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда

Разработка текущих и перспективных планов работы подразделения и контроль их выполнения

Выявление потребности в обучении персонала, подача соответствующих заявок руководству и оценка эффективности обучения

Осуществление контроля полноты и своевременности формирования резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам

Организация работы по решению спорных вопросов и конфликтных ситуаций, связанных с потребительским кредитованием

Подготовка информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность

Взаимодействие с другими подразделениями и службами банка по вопросам заключения и сопровождения договоров потребительского кредита

Задание 1:

Трудовое(ые) действие(я):

Контроль соблюдения персоналом правил кредитования с учетом современной правовой базы и требований внутренних нормативных документов банка

Формулировка задания.

Сотрудником кредитного подразделения рассчитано значение полной стоимости кредита (ПСК) в процентах, составившее 16,986% по автокредиту, выданному физическому лицу. Кредит предоставлен заемщику 15-го сентября сроком на один год (в году 365 календарных дней) по ставке 12,75% годовых в сумме 850 тыс. руб. Графиком погашения предусмотрены ежемесячные аннуитетные платежи. Обязательным условием получения кредита является страхование предмета залога на случай его полной утраты (наличие страховки влияет на процентную ставку по договору кредитования), также Банк в качестве обеспечительной меры предлагает заемщикам заключить договора личного страхования (наличие такой страховки не влияет на процентную ставку по договору кредитования) на срок действия кредита в пользу Банка в случае наступления смерти заемщика или полной утраты им трудоспособности на условиях публичной оферты. Выгодоприобретателем по договорам страхования в обоих случаях является Банк. Текущая стоимость страховых полисов – 20 тыс. руб. (угон, ущерб) и 7 тыс. руб. (личное страхование) соответственно. Кроме этого дополнительная, оговоренная в кредитном договоре, ежемесячная комиссия Банка составит 500 руб.

Вопросы к заданию

1. Какими нормативными документами регулируется расчет ПСК?
2. Правильно ли сотрудник рассчитал ПСК в процентах?
3. Если расчет выполнен сотрудником неверно, то каково должно быть значение ПСК?
4. Каковы требования к размещению информации о ПСК в кредитном договоре?

Модельный ответ:

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **40 минут**.
3. Допускается использование EXCEL для расчета ПСК.
4. 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.

Задание 2:

Трудовое(ые) действие(я):

Осуществление контроля полноты и своевременности формирования резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам

Формулировка задания.

У заемщика имеется два своевременно погашаемых потребительских кредита на сумму 400 тыс. руб. по ставке 12 % годовых каждый, которые относятся к стандартным ссудам с учетом имеющейся у Банка информации о финансовом положении заемщика и качестве обслуживания долга. Однако заемщик взял еще один кредит в сумме 1,4 млн. руб. по ставке 12,5 % годовых, при этом из предоставленных заемщиком сведений видно, что его финансовое положение ухудшилось (существенно уменьшился доход заемщика). В то же время, по третьему кредиту заемщик предоставил в залог объект недвижимости справедливой стоимостью 2 млн. руб. Сотрудник кредитного отдела полагает, что банку достаточно создать резерв на возможные потери по третьему потребительскому кредиту в размере 20 % от суммы основного долга и процентов, начисленных за один квартал, так как Банк в соответствии с принятой методикой формирует максимальный для соответствующей категории качества ссуды резерв.

Вопросы к заданию

1. Какими нормативными документами установлен порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности?
2. Правильно ли сотрудник рассчитал размер корректировки резерва?
3. Если расчет выполнен сотрудником неверно, то на какую величину Банк должен досоздать расчетный резерв?
4. Как изменится ситуация, если Банком будет установлен факт предоставления заемщика недостоверной информации о своем финансовом положении, на основании которой финансовое положение заемщика было оценено как хорошее при выдаче первых двух потребительских кредитов?

Модельный ответ:**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзамнационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: 40 минут.
3. Допускается использование EXCEL для расчета резерва на возможные потери.
4. 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.

Задание 3:**Трудовое(ые) действие(я):**

Организация работы по решению спорных вопросов и конфликтных ситуаций, связанных с потребительским кредитованием

Формулировка задания.

Банковский заемщик, обслуживающий договор потребительского кредитования, совершил частичное досрочное погашение кредита и получил новый график платежей по кредитному договору. Впоследствии проанализировав новый график платежей по кредиту,

заемщик пришел к заключению, что Банк неверно рассчитал остаток задолженности.

Заемщик просит пересчитать график платежей и устранить техническую ошибку, а также снизить ставку кредитования, поскольку она более чем на одну треть превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита, на момент частичного досрочного погашения кредита и формирования нового графика платежей по кредиту.

Условия выданного заемщику кредита:

Дата выдачи кредита – 15.09.2021

Сумма кредита – 1 млн. руб.

Ставка процента – 17,5% годовых

Срок использования кредита – 24 месяца

Погашение кредита – ежемесячно, аннуитетные платежи

Частичное досрочное погашение кредита исполнено 15.03.2022 в сумме 300 тыс. руб..

Предоставленный заемщику новый график платежей по кредитному договору после частичного досрочного погашения кредита выглядит следующим образом:

Дата операции	Выдача кредита	Аннуитетный платеж			Остаток ссудной задолженности на конец периода
		Аннуитетный платеж	Выплата процентов	Погашение основной суммы долга	
15.09.2021	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
15.10.2021		49 682,85	14 383,56	35 299,29	964 700,71
15.11.2021		49 682,85	14 338,36	35 344,49	929 356,22
15.12.2021		49 682,85	13 367,45	36 315,40	893 040,82
15.01.2022		49 682,85	13 273,28	36 409,57	856 631,25
15.02.2022		49 682,85	12 732,12	36 950,73	819 680,52
15.03.2022		49 682,85	15 316,04	330 054,70	489 625,82
15.04.2022		31 124,38	7 277,32	23 847,06	465 778,76
15.05.2022		31 124,38	6 699,56	24 424,82	441 353,94
15.06.2022		31 124,38	6 559,85	24 564,53	416 789,41
15.07.2022		31 124,38	5 994,92	25 129,46	391 659,95
15.08.2022		31 124,38	5 821,25	25 303,13	366 356,82
15.09.2022		31 124,38	5 445,17	25 679,21	340 677,61
15.10.2022		31 124,38	4 900,16	26 224,22	314 453,39
15.11.2022		31 124,38	4 673,73	26 450,65	288 002,74
15.12.2022		31 124,38	4 142,51	26 981,87	261 020,87
15.01.2023		31 124,38	3 879,56	27 244,82	233 776,05
15.02.2023		31 124,38	3 474,62	27 649,76	206 126,29
15.03.2023		31 124,38	2 767,17	28 357,21	177 769,08
15.04.2023		31 124,38	2 642,18	28 482,20	149 286,88
15.05.2023		31 124,38	2 147,28	28 977,10	120 309,78
15.06.2023		31 124,38	1 788,17	29 336,21	90 973,57
15.07.2023		31 124,38	1 308,52	29 815,86	61 157,71
15.08.2023		31 124,38	908,99	30 215,39	30 942,32
15.09.2023		31 402,22	459,90	30 942,32	0,00

Вопросы к заданию

1. Каким нормативно-правовым актом установлена обязанность кредитора предоставлять заемщику график платежей по кредитному договору после совершения частичного досрочного погашения кредита?

2. Будет ли удовлетворено требование заемщика о пересмотре графика платежей по обслуживаемому им потребительскому кредиту?

3. Будет ли удовлетворено требование заемщика о снижении процентной ставки по договору потребительского кредита на основании того, что она более чем на одну треть превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита, на момент частичного досрочного погашения кредита и формирования кредитором нового графика платежей по кредиту?

4. Какие еще действия может предпринять Банк для эффективного разрешения конфликтной ситуации?

Модельный ответ:

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр

2. Максимальное время выполнения задания: **40 минут.**

3. Допускается использование EXCEL для расчета графика погашения кредита.

4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание 4:

Трудовое(ые) действие(я):

Подготовка информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность

Формулировка задания.

Банк предоставил 1-го апреля заемщику кредит с использованием банковской карты с лимитом кредитования в размере 200 тыс. руб. и значением показателя долговой нагрузки (ПДН) 8,1% на момент принятия решения о предоставлении кредита. Через два месяца – 1-го июня – Банком было принято решение об увеличении лимита до 250 тыс. руб., причем новое значение ПДН на дату принятия решения об увеличении лимита составило 11,3%.

Транзакции, осуществленные по договору за период с 1-го апреля по 30-е июня представлены в таблице:

Дата	Характер операции	Сумма, руб.
01.04.20XX	Предоставление кредита	110 000
15.04.20XX	Предоставление кредита	60 000
30.05.20XX	Погашение кредита клиентом	50 000
10.05.20XX	Предоставление кредита	70 000
30.06.20XX	Погашение кредита клиентом	20 000
Остаток задолженности на 1-е июля:		170 000

Сотрудник кредитного подразделения заполнил отчетность по форме 0409704 следующим образом:

Период, в котором возникли требования	Интервал ПДН заемщика, %		...	Задолженность без просроченных платежей, тыс. руб.	...
	рассчитанный при принятии решения	рассчитанный в течение срока действия договора кредита			
1	2	3	...	10	...
04.20XX	(10;20)			170	
05.20XX	(10;20)			190	
06.20XX		(10;20)		170	

Вопросы к заданию

1. Каким нормативно-правовым документом установлен Порядок составления и представления отчетности по форме 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц»?
2. Правильно ли сотрудник кредитного подразделения отразил в отчетности по форме 0409704 данный потребительский кредит?
3. Как правильно отразить в отчетности по форме 0409704 данный потребительский кредит, если сотрудник кредитного подразделения совершил ошибку?
4. Как повлияло бы на формирование отчетности по форме 0409704 решение Банка о реструктуризации задолженности, принятое в рассматриваемом периоде?

Модельный ответ:

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **40 минут**.
3. Допускается использование EXCEL для расчета графика погашения кредита.
4. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задания № 5,6,7,8

Трудовая функция: С/02.6

Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования

Трудовые действия:

Систематическое изучение конкурентной позиции кредитной организации на рынке потребительского кредитования для внесения предложений по совершенствованию условий потребительского кредитования

Разработка предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования

Мониторинг и контроль соблюдения персоналом в офисах банка стандартов поведения и взаимодействия с заемщиками

Выявление устойчивых высокорискованных и низкорискованных сегментов заемщиков для внесения соответствующих предложений в кредитную политику банка

Обучение персонала лучшим практикам в области потребительского кредитования

Организация мероприятий по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам

Задание 5:

Трудовое(ые) действие(я):

Систематическое изучение конкурентной позиции кредитной организации на рынке потребительского кредитования для внесения предложений по совершенствованию условий потребительского кредитования

Формулировка задания

Потенциальный заемщик обратился в Банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 12 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 94 800 руб. (величина прожиточного минимума на 2023 год для трудоспособного населения – 24 800 руб., при этом заявитель в анкете указал, что ежемесячно тратит на потребление примерно 55% располагаемого дохода). Кредит предоставляется Банком под 18 % годовых (количество дней в году – 365).

У потенциального заемщика есть возможность получить кредит в конкурирующем банке, который реализует «зарплатный проект» вместе с работодателем заемщика, по более низкой ставке – 17,5% годовых, но с менее удобным для него графиком погашения.

Вопросы к заданию

1. Рассчитайте максимальную сумму кредита с аннуитетными платежами, которую Банк может выдать заемщику, если у него нет других заемных обязательств, а финансовое положение может быть оценено как стабильное, в собственности имеется новый легковой автомобиль и 2-х комнатная квартира (приобретена более 15 лет назад).

2. Следует ли Банку предложить потенциальному заемщику более выгодные условия кредитования, если о нем дополнительно известно следующее:

- a) возраст – 38 лет;
- b) образование – высшее, кандидат наук;
- c) семейный статус – женат, детей нет;
- d) супруга работает, занимает среднюю руководящую позицию в крупной компании;
- e) занимаемая заявителем должность – руководитель среднего звена;
- f) продолжительность работы на последнем месте – более 5-и лет;
- g) в «черных списках» не фигурирует?

3. Каков будет показатель долговой нагрузки у заемщика, если Банк примет решение предоставить заемщику рассчитанную ранее максимальную сумму кредита?

4. Свидетельствует ли более низкая процентная ставка в конкурирующем банке о нерыночности предложений данного Банка?

Модельный ответ

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному» ответу.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр

2. Максимальное время выполнения задания: 20 минут.

3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание 6:

Трудовое(ые) действие(я):

Мониторинг и контроль соблюдения персоналом в офисах банка стандартов поведения и взаимодействия с заемщиками

Формулировка задания.

Во время консультации и последующего заключения договора потребительского кредитования сотрудник Банка акцентировал внимание потенциального заемщика на более низкой процентной ставке, предлагаемой кредитной организацией, по сравнению с банками-конкурентами. К сожалению, времени на то, чтобы ознакомить клиента с другими аспектами кредитного продукта сотруднику не хватило. В частности, сотрудник не успел сообщить клиенту, что вместе с потребительским кредитом он на льготных условиях приобретает сертификат на круглосуточную квалифицированную юридическую поддержку.

В то же время, потенциальный заемщик подробно рассказал сотруднику Банка об устойчивости своего финансового положения и предполагаемом целевом использовании кредита. На основе данной информации сотрудник Банка заключил, что Банк будет заинтересован в том, чтобы выдать кредит такому клиенту, и подсказал потенциальному заемщику, какой уровень дохода необходим для одобрения заявки.

Далее, действуя в интересах клиента и Банка одновременно, сотрудник Банка проинформировал потенциального заемщика о том, что если он откажется от личного страхования (жизни и здоровья), то банк может не одобрить кредитную заявку, в результате чего заемщик согласился на получение дополнительной услуги, которая способствует снижению кредитного риска Банка.

Вопросы к заданию

1. Какими документами установлены минимальные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией потенциальным заемщикам?
2. Классифицируйте встретившиеся Вам в тексте задания виды недобросовестного поведения сотрудника Банка согласно предлагаемой схеме:



3. Может ли заемщик, недовольный продажей ему дополнительных услуг, обратиться к финансовому уполномоченному (омбудсмену) в целях досудебного урегулирования спора с кредитной организацией?
4. Какие методы противодействия мисселингу может использовать Банк для повышения качества обслуживания клиентов?

Модельный ответ

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному» ответу.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: 20 минут.

3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание 7:

Трудовое(ые) действие(я):

Обучение персонала лучшим практикам в области потребительского кредитования

Формулировка задания.

Предположим, что в Банк обращается первоклассный клиент с просьбой объединить два потребительских кредита в один и пересмотреть графики погашения по ним на основе уравнивания стоимости (equation of value).

Первоначальные условия по потребительским кредитам таковы:

Кредит А: остаток ссудной задолженности 3,2 млн. руб., ежемесячно начисляется сложная процентная ставка 10 % годовых, срок погашения кредита наступает через 279 дней, промежуточные платежи отсутствуют.

Кредит Б: остаток ссудной задолженности 5,7 млн. руб., ежеквартально начисляется сложная процентная ставка 12 % годовых, срок погашения кредита наступает через 385 дней, промежуточные платежи отсутствуют.

Желаемые клиентом новые условия обслуживания кредита:

Промежуточный платеж в погашение основной суммы долга в размере 2,5 млн. руб. через 90 дней и полное погашение кредита с выросшими процентами через 270 дней.

Банк может предоставить кредит на вышеуказанных условиях данному клиенту по простой процентной ставке 14 % годовых. В году 365 дней.

Вопросы к заданию

1. Какие платежи в погашение кредитов А и Б должен был бы совершить клиент до изменения условий?
2. Чему будет равна сумма платежей в погашение кредитов А и Б, приведенная к новой дате погашения (через 270 календарных дней) по простой процентной ставке?
3. Чему будет равна будущая стоимость нового промежуточного платежа (2,5 млн. руб) в новой дате погашения (через 270 календарных дней)?
4. Чему будет равен окончательный платеж в погашение кредита по новым условиям?

Модельный ответ

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному» ответу.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзамнационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: 20 минут.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание 8:

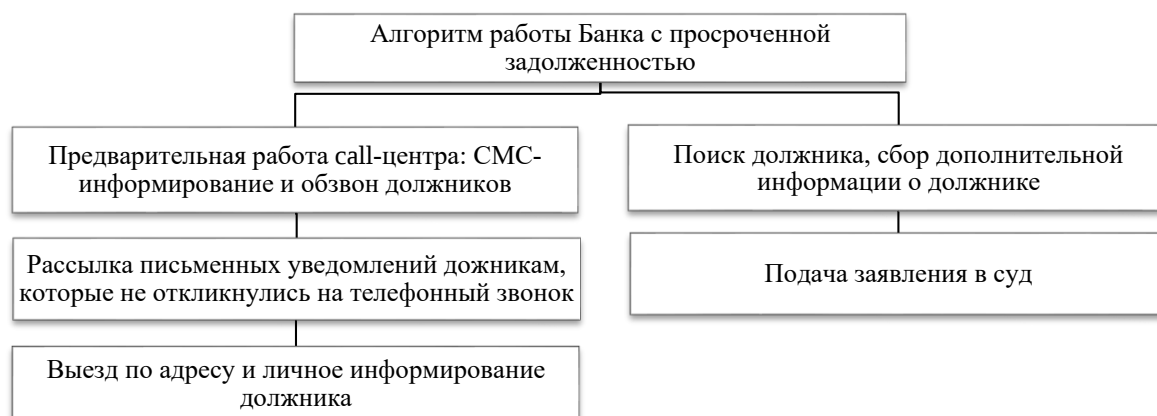
Трудовое(ые) действие(я):

Организация мероприятий по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам

Формулировка задания.

Банковский заемщик за счет кредитных средств улучшил условия проживания, приобретя квартиру большей площади в престижном районе. Когда сумма основного долга по кредиту уменьшилась с 3 млн. до 950 тыс. рублей, заемщик лишился основного заработка, его сократили. Не имея возможности внести очередной ежемесячный платеж, заемщик допустил первую просрочку платежа.

Банк, следуя утвержденному порядку работы с просроченной задолженностью, на следующий день направил заемщику СМС-сообщение о просроченном платеже. Стандартный алгоритм досудебного урегулирования просроченной задолженности в Банке может быть представлен в виде следующей схемы:



Вопросы к заданию

1. Какой документ содержит рекомендации для кредитных организаций, которыми они могут руководствоваться в процессе урегулирования задолженности по договорам потребительского кредита?
2. Какие способы досудебного урегулирования задолженности, рекомендованные кредитным организациям, не нашли отражения в алгоритме работы Банка с просроченной задолженностью?
3. Целесообразно ли в данной ситуации реструктурировать просроченную задолженность?
4. В каких случаях заемщику может потребоваться процедура медиации?

Модельный ответ

Критерии оценки:

Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному» ответу.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **20 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

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 «Главный специалист структурного подразделения по потребительскому кредитованию (6 уровень квалификации)» принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

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

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
6. Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)»
8. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
9. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
10. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»
11. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»
12. Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»
13. Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
14. Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.04.2019 № 54552)
15. Указание Банка России от 22.08.2022 № 6225-У «О критерии для мобильных приложений банков с универсальной лицензией, посредством которых обеспечивается возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 58 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
16. Указание Банка России от 10.01.2022 № 6057-У «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022 N 68175)

17. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»

18. Информационное письмо Банка России от 24.04.2023 № ИН-03-59/31 «О Стандарте защиты прав и интересов заемщиков - физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»

19. Аналитический доклад: конкуренция на финансовом рынке (подготовлен Банком России). - М., 2018.

20. Перехожев В.А. Методика анализа рентабельности клиентских групп и банковских продуктов // Экономический анализ: теория и практика. 2003. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-analiza-rentabelnosti-klientskih-grupp-i-bankovskih-produktov>