

ПРИМЕР
ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА

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**

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		последовательности №1
Организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала		Задания с выбором одного правильного ответа №№ 2 Задание с выбором нескольких правильных ответов №3
Планировать работу подразделения		Задания на установление соответствия №№4 Задание на установление последовательности №5
Определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков		Задания с выбором одного правильного ответа №№6 Задания с выбором нескольких правильных ответов №№7 Задание на установление последовательности №8
Осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица		Задание на установление соответствия №9
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		Задания с выбором одного правильного ответа №№10,23 Задания с выбором нескольких правильных ответов №№11,12,13 Задания на установление

		соответствия №№14 Задание на установление последовательности №15
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№16 Задание на установление последовательности №17
Политика кредитной организации по потребителю кредитованию		Задания с выбором одного правильного ответа №№18 Задания на установление соответствия №19
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		Задание с выбором нескольких правильных ответов №20
Рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования		Задания с выбором одного правильного ответа №№21
Организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать выводы		Задание с выбором нескольких правильных ответов №22
Необходимые знания		
Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите		Задания с выбором одного правильного ответа №№24 Задания с выбором нескольких правильных ответов №№25 Задания на установление соответствия №26 Задания с открытым ответом №№27
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 №№28 Задания с выбором нескольких правильных ответов №№29,37 Задания на установление соответствия №№30 Задание на установление последовательности №31
Методология мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной		Задания с выбором нескольких правильных ответов №№32 Задание на установление соответствия №33

задолженности		
Способы повышения эффективности деятельности персонала банка на различных этапах процесса потребительского кредитования		Задания на установление соответствия №№34,35
Методы расчета эффективности финансовой деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование		Задания с выбором одного правильного ответа №№36
Методы анализа конкуренции на рынке потребительского кредитования		Задание на установление соответствия №38
Принципы клиентоориентированного подхода		Задание с выбором нескольких правильных ответов №39
Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов реструктуризации задолженности физических лиц		Задания с выбором одного правильного ответа №№40

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: 24

Б. количество заданий с открытым ответом: 1 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 10 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 5 .

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	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.

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

Обучение персонала лучшим практикам в 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)

	канал)	
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) и заключения от соответствующих уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

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

Пункт 7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;

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

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

- ЦОК вправе использовать в качестве АС НОК на основании Сублицензионного

соглашения с СПКФР или в случае заключения соответствующего Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) специализированное ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций», включающее систему прокторинга.

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

Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

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

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь:

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. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь:

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

<p>организационно-технического характера;</p> <ul style="list-style-type: none"> - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена; 	<p>оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1.Задание на установление последовательности.

Установите правильную очередность этапов работы автоматизированного «кредитного конвейера»:

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

2.Выберите один правильный вариант ответа.

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

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

3.Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К видам недобросовестного поведения банка в отношении заемщиков относится:

- a) неразъяснение гражданину информации о полной стоимости продукта или услуги, а также о дополнительных расходах, связанных с их приобретением;
- b) 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;

- с) включение в полную стоимость кредита платежей в пользу третьих лиц, если выдача потребительского кредита поставлена в зависимость от заключения договора с такими лицами;
- д) реализация банковскому клиенту продукта или услуги, предоставляемой третьим лицом (например, страховой компанией);
- е) реализация продукта или услуги путем акцепта оплатой без предоставления заемщику на ознакомление конкретных условий договора.

4.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

5.Задание на установление последовательности.

Укажите правильную последовательность определения себестоимости банковских продуктов (услуг):

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

6.Выберите один правильный вариант ответа.

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

- а) да, нужно в любом случае;
- б) да, нужно, если такой порядок прямо предусмотрен в договоре;
- с) да, нужно, если такой порядок рекомендован Банком России;
- д) нет, не нужно, если такой порядок прямо не предусмотрен в договоре;
- е) нет, не нужно в любом случае.

7.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.

8.Задание на установление последовательности.

Расположите основные этапы организации работы с претензиями в правильной последовательности:

- a) поощрение обращений клиентов;
- b) систематизация и анализ жалоб и претензий;
- c) обработка претензий и урегулирование конфликтных ситуаций;
- d) прием и рассмотрение жалоб и претензий;
- e) внесение изменений в бизнес-процессы для предотвращения ситуаций, приводящих к возможности возникновения жалобы или претензии.

9.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
---------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

10. 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.

11. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Каким образом определяется полная стоимость потребительского кредита?

- a) только в процентах годовых;
- b) только в денежном выражении;
- c) в денежном выражении;
- d) в процентах годовых и в денежном выражении в российских рублях;
- e) в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой.

12. 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.

13. 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.

14. 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	С: После заключения договора потребительского кредита

15. 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.

16. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К локальным нормативным актам относятся:

- a) правила;
- b) положения;
- c) инструкции;
- d) постановления;
- e) определения.

17. Задание на установление последовательности.

Расположите нормативные акты в порядке уменьшения их юридической силы:

- a) Указ Президента РФ
- b) Федеральный закон РФ
- c) Гражданский кодекс РФ
- d) Инструкция Банка России
- e) Должностная инструкция

18. 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.

19. 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	Д: Сбор и анализ информации, составление прогнозов развития в отношении операций, заключающих в себе потенциальный риск

20. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Системы принятия кредитных решений могут включать механизм автоматизированного анализа:

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

21. 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.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Какие показатели включаются в анализ рынка потребительского кредитования?

- a) динамика объемов выданных кредитными организациями потребительских кредитов;
- b) динамика процентных ставок в основных сегментах потребительского кредитования;
- c) структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора;

- d) срочная структура банковских депозитов;
- e) региональные и отраслевые тенденции на рынках потребительского кредитования.

23. 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;
- e) пятикратного размера суммы предоставленного потребительского кредита.

24. Выберите один правильный вариант ответа.

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

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

25. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Досрочный возврат части потребительского кредита

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

26. 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...	

27. Задание с открытым ответом.

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

(Ответ укажите в виде числа без каких-либо обозначений)

28. 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; C_p - величина основного долга по ссуде)?

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

29. 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?

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

30. 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

31. Задание на установление последовательности.

Установите правильную очередность этапов оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд.

- разработка процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- создание резерва по потерям в целом по портфелю однородных ссуд;
- вынесение профессионального суждения об уровне кредитного риска;
- группировка выданных кредитной организацией ссуд в портфели однородных ссуд в соответствии с процедурой, установленной внутренними документами кредитной организации;
- закрепление процедуры оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд во внутренних документах, определяющих кредитную политику.

32. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

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

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

33. 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

34. 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

35. 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. Рационарирование	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)

36. 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):

- а) $K_{рк} = Дф \times \frac{Рк - Рср}{Рк + Рср}$;
- б) $K_{рк} = \frac{Дф + Рк + Рср}{Рк + Рср}$;
- в) $K_{рк} = \frac{Дф - Рк - Рср}{Рк - Рср}$;
- г) $K_{рк} = \frac{Дф - (Рк + Рср)}{Рк + Рср}$.
- е) $K_{рк} = \frac{Дф + Рк}{Рк} \times Рср$.

37. 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

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

38. 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)	A: позволяет оценить состояние конкуренции путем сопоставления средних долей лидеров рынка и их последователей
2. Индекс развития рыночной конкуренции (GAR)	B: рассчитывается на основании нормированных индексов Lind и GAR и позволяет проводить межрыночное сопоставление уровня развития конкуренции
3. Индекс Херфиндаля-Хиршмана (НИИ)	C: позволяет определить границы монополии или олигополии, функционирующей в конкурентном окружении, то есть фактически – число лидеров рынка
4. Индекс CBR-Composite Банка России	D: является общим показателем рыночной концентрации, который используется для определения рыночной конкурентоспособности, часто до и после сделок слияний и поглощений

39. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа:

Какие элементы включает в себя клиентоориентированный подход?

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

40. Выберите один правильный вариант ответа.

В каких ситуациях НЕвозможна реструктуризация задолженности физического лица в коммерческом банке?

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

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

№ задания	Правильные варианты ответа	Вес задания или баллы, начисляемые за верный ответ
1	C, B, E, A, D	1
2	b	1
3	a e	1
4	1-W, 2-O, 3-S, 4-T	1
5	E, A, D, C, B	1
6	a	1
7	c e	1
8	A, D, C, B, E	1
9	1-C, 2-A, 3-E, 4-B, 5-D	1
10	d	1
11	c e	1

12	a b e	1
13	a d	1
14	1-A, 2-C, 3-A, 4-B	1
15	C, E, B, A, D	1
16	a b c	1
17	C, B, A, D, E	1
18	e	1
19	1-D, 2-A, 3-C, 4-B	1
20	a c e	1
21	a	1
22	a b e	1
23	b	1
24	a e	1
25	b d e	1
26	1-B, 2-A, 3-A (82 вопрос)	1
27	б	1
28	b	1
29	a c d	1
30	1-C, 2-A, 3-B	1
31	A, E, D, C, B	1
32	c d e	1
33	1-C, 2-D, 3-A, 4-E, 5-B	1
34	1-C, 2-D, 3-A, 4-B	1
35	1-E, 2-A, 3-D, 4-C, 5-B	1
36	d	1
37	a c	1
38	1-C, 2-A, 3-D, 4-B	1
39	a c d	1
40	e	1

Правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 30 баллов из 40 возможных (или правильно ответившие на 75% заданий).

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка в результате успешного прохождения государственной итоговой аттестации по программам, прошедшим профессионально-общественную аккредитацию.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателей в конкурсе Finskills.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

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

Задания № 1

Трудовая функция: С/01.6

Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования

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:

1. Порядок расчета ПСК установлен в Федеральном законе от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
2. Сотрудник неверно выполнил расчет ПСК, значение показателя слишком высокое (сотрудник неправомерно включил в расчет ПСК стоимость страхования риска «угон, ущерб»).
3. Правильное значение ПСК с округлением до 3-го знака после запятой составляет 12,900%.
4. ПСК определяется как в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой, так и в денежном выражении, информация о ПСК размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора, площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 % площади первой страницы договора потребительского кредита.

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.

Трудовая функция: С/02.6

Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования

Трудовое(ые) действие(я):

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

Задание 2:

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:

- возраст – 38 лет;
- образование – высшее, кандидат наук;
- семейный статус – женат, детей нет;
- супруга работает, занимает среднюю руководящую позицию в крупной компании;
- занимаемая заявителем должность – руководитель среднего звена;
- продолжительность работы на последнем месте – более 5-и лет;
- 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

1. Максимальная сумма кредита по ставке 18% годовых составит 465 314,17 руб. (аннуитет равен среднему располагаемому доходу за вычетом средних потребительских расходов).

2. Большинство моделей кредитного скоринга с учетом имеющейся информации классифицируют потенциального заемщика как «хорошего», так что Банку следует удержать клиента и предложить ему более выгодные условия кредитования.

3. Показатель долговой нагрузки составит:

$$\text{ПДН} = \frac{42\,660}{94\,800} = 0,45 \text{ или } 45\%;$$

4. Нет, не свидетельствует так как, во-первых, «зарплатные» банки имеют возможность лучше оценить кредитоспособность заемщика и его финансовое положение; во-вторых,

льготная ставка по кредитам для сотрудников часто является одной из составляющих «зарплатного» проекта.

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>