

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО
для оценки квалификации
**«Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень
квалификации)»**

2023 год

Оглавление

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:.....	3
2. Номер квалификации: 08.00800.03.....	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):	3
4. Вид профессиональной деятельности:.....	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена.....	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	9
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:	11
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:.....	13
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):.....	15
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:	16
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:	67
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:.....	67
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:	75

1. **Наименование квалификации и уровень квалификации:**
 Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7 уровень квалификации)
2. **Номер квалификации: 08.00800.03**
3. **Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее – требования к квалификации):**
 «Специалист по финансовому консультированию», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 167н.
 Регистрационный номер 439. Код: 08.008
4. **Вид профессиональной деятельности:**
 финансовое консультирование.
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
ТФ С/01.7 Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования		
Необходимые умения		
Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №1, 2,3 На установление соответствия: №4
Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление последовательности: №5 С выбором ответа: №6,7,8,9
Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №10 С выбором ответа: №11,12,13,14 С открытым ответом: №15
Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №16,19 На установление соответствия: №17 На установление последовательности: №18
Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл	С выбором ответа: №20,21,22,23

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
	Неверный ответ – 0 баллов	
Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №24 С открытым ответом: №25,27 На установление соответствия: №26
Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №28,29,30 На установление соответствия: №31
Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №32,34,35 На установление соответствия: №33
Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №36,37,38 На установление соответствия: №39
Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №40,41,42
Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление последовательности: №43 На установление соответствия: №44 С выбором ответа: №45
Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №46,47,48
Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №49,50
Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №51 На установление последовательности: №52

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
		С выбором ответа: №53,54
Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и донорить ее до всех заинтересованных сторон	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №55,56,57
Необходимые знания		
Основы стратегического менеджмента и маркетинга	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №58 На установление соответствия: №59,61 На установление последовательности: №60
Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №62 С выбором ответа: №63,65,66 На установление последовательности: №64
Основы управления проектами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №67,68,69,70,
Основы теории корпоративных финансов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №71,72,73,75 С открытым ответом: №74
Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №76,77,78,79,80,81
Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №82,83
Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №84,85

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №86,87
Основы бизнес-планирования и прогнозирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №88,90,91 На установление соответствия: №89 С открытым ответом: №92
Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №93,94,95,96
Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №97,98,100 На установление соответствия: №99
Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №101,102
Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №103,104,105,106,107,111,112 С открытым ответом: №108,109,110
Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №113
ТФ С/02.7 Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию		
Необходимые умения		
Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами, формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования, финансового планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №114,115,116,117
Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по финансовому консультированию в	Верный ответ – 1 балл	На установление соответствия: №118

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
организации	Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №119,120
Руководить разработкой и разрабатывать документацию и положения об организационной структуре, предоставляющей услуги финансового консультирования клиентов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №121,122 На установление соответствия: №123
Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №124,125,126,127,128
Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №129,131 На установление соответствия: №130
Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №132,133
Определять основные показатели эффективности руководителей подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №134 С открытым ответом: №135
Определять потребности в обучении персонала вопросам финансового консультирования, финансового планирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №136,137
Действовать в нестандартных и нештатных ситуациях	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №138 С выбором ответа: №139
Необходимые знания		
Основы организационного планирования и управления персоналом	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №140,141
Основные подходы к осуществлению организационных изменений	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление последовательности: №142 С выбором ответа: №143

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса финансового консультирования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №144
Распределение ролей и ответственности в работе подразделения по финансовому консультированию	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №145,146
Корпоративные документы и нормативные акты	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №147,148
Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №149,150,151
Основные теории и концепции взаимодействия сотрудников в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	На установление соответствия: №152 С выбором ответа: №153,154,155
Бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №156,157,158
Роль и место управления персоналом в общеорганизационном управлении и его связь со стратегическими задачами организации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	С выбором ответа: №159,160

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

У каждого соискателя: 40 вопросов.

Общее количество вопросов: **160**

А. количество заданий с выбором ответа:

122 ;

Б. количество заданий с открытым ответом:

9 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 22 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 7 .

Время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания
1	2	3
<p>трудовая функция: С/01.7 Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования трудовое действие (действия): Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию Утверждение методик по финансовому консультированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1,2,3,4</p>

<p>Формирование требований к закупкам и объемам закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги)</p> <p>Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения</p> <p>Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации</p>		
<p>трудовая функция: С/02.7</p> <p>Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию</p> <p>трудовое действие (действия):</p> <p>Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию</p> <p>Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию</p> <p>Организация разработки и утверждение положения о подразделении по финансовому консультированию</p> <p>Утверждение политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов</p> <p>Определение требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования</p> <p>Организация разработки должностных инструкций для специалистов по финансовому консультированию</p> <p>Создание системы мотивации и развития персонала, отвечающего за финансовое консультирование</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №5,6,7,8</p>

У каждого соискателя: 2 задания из 4-х:

1. Задание 1 (кейсы 1-4)
2. Задание 2 (кейсы 5-8).

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 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	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	

- 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 С
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета; (из Реестра НОК по соответствующей квалификации)
- 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 С
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета (из Реестра НОК по соответствующей квалификации);
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.60 Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>З) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> п- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; в- 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); т- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); 	<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);

<p>- правила деловой этики;</p> <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 организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена; 	<p>- правила деловой этики;</p> <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 оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.
--	--

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

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

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный вариант ответа

Основными ресурсами, позволяющими оказывать воздействие в процессе деловой коммуникации инициатором на адресата, являются ... (выберете наиболее полный ответ)

1. Средства вербального, невербального воздействий, сама среда коммуникации, рассматриваемая как ресурс, личные ресурсы.
2. Средства вербального и невербального взаимодействий.
3. Письменный текст, сообщение по электронной почте, разговор по сотовому телефону.
4. Паралингвистика, экстралингвистика и ресурсы деловой коммуникации.

2. Выберите один правильный вариант ответа

Вербальная коммуникация между сотрудниками финансовой организации по какому-либо вопросу чаще всего проходит в форме диалога. Какие из ниже перечисленных технологий коммуникации относятся к логико-диалогическим?

1. Убеждение, беседа/разговор, собеседование, диспут, разговор, дискуссия, заседание комиссии (рабочей группы, отдела...) переговоры, публичное выступление, полемика, спор.
2. Манипуляция и убеждение.
3. Убеждение, диалогические технологии.
4. Суггестивные технологии и диалогические технологии.
5. Деловые переговоры и информирование.

3. Выберите один правильный вариант ответа

Что такое «эффект миманса» в процессе вертикальной коммуникации между сотрудниками и руководством финансовой организации?

1. Элемент горизонтальной коммуникации между сотрудниками организации, основанный на желании выбрать более сложную задачу наиболее мотивированным сотрудником.
2. Эффект манипуляции в целях мотивации со стороны руководителя.
3. Стремление выбрать наименее сложную часть общей работы сотрудником организации при распределении конкретных задач общего проекта.
4. Весьма распространенное нежелание передавать плохие новости в рамках восходящей коммуникации от сотрудников к руководителям, вызванное попытками избежать упреков своих руководителей.
5. Редкие случаи возникновения недопонимания в рамках совместной работы над проектом.

4. Задание на установление соответствия

Установите соответствие между видами внутренней коммуникации в организации (колонка А) и примерами внутренней коммуникации (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Восходящая коммуникация.	А. Координация работы отделов.
2. Нисходящая коммуникация.	В. Рационализаторское предложение.
3. Горизонтальная коммуникация.	С. Обратная связь по результатам выполненных работ отделом.

5. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность вывода «простого категорического силлогизма» в утверждениях о индивидуальной инвестиционной рекомендации:

Определите два категорических суждения в любой последовательности и, на основе их выведенное новое категорическое суждение поместите под номером «3».

1. Прямые инвестиционные рекомендации легитимны, если инвестиционные советники находятся в реестре Банка России.
2. «Прямая инвестиционная рекомендация» – прерогатива инвестиционных советников.
3. Инвестиционные советники должны находиться в реестре, который ведет Банк России.

6. Выберите один правильный вариант ответа

При выработке общей позиции по вопросам финансового консультирования между различными отделами(подразделениями) внутри финансовой организации какой целевой установкой, определяющей коммуникативное поведение участников, следует придерживаться в начале переговорного процесса?

1. Целью делового общения является убеждение адресата(-ов) инициатором коммуникации, в том числе с использованием ресурсов других, в верности выбранного пути решения вопроса.
2. Объединение усилий инициатора и адресатов в союз равных, ищущих ответ на равно интересующий их вопрос по финансовому консультированию.

7. Выберите один правильный вариант ответа

Формирование общей позиции по вопросам финансового консультирования относится к какому уровню управления в организации?

1. Стратегическое планирование.
2. Оперативное управление.
3. Уровень технической реализации.
4. К любому, в зависимости от контекста вопросов.

8. Выберите один правильный вариант ответа

При заключении договоров с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями какие меры с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов рекомендуются к выполнению со стороны инвестиционных советников?

1. Допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика.
2. Возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора об инвестиционном консультировании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг.
3. Возможности печати документов с использованием увеличенного размера шрифта.
4. оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации об инвестиционном советнике наравне с другими лицами.
5. Все перечисленное выше.

9. Выберите один правильный вариант ответа

Какой стандарт, утвержденный Банком России, описывает правила предоставления информации получателю консультационной услуги в отношении ценных бумаг,

сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций?

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.
2. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих.
3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

10.Задание на установление соответствия

В процессе финансового консультирования финансовая организация, осуществляющая в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, получила от своего клиента информацию о перспективах стоимости акций компании. Установите соответствие в каких случаях такая финансовая организация (колонка А) становится обладателем инсайдерской информацией, а в каких нет, в зависимости от характеристик такой информации (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Финансовая организация не становится обладателем инсайдерской информацией	А. Клиент продемонстрировал копию банковской справки о получении компанией льготного (беспроцентного) кредитования для исполнения крупного заказа.
2. Финансовая организация становится обладателем инсайдерской информацией	В. Клиент сообщил информацию о дате, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на осуществление прав по ценным бумагам компании, которая не является публичным акционерным обществом и проспект эмиссии акций не предусматривал размещение путем подписки (отчуждение) акций среди неограниченного круга лиц.
3. Финансовая организация становится обладателем инсайдерской информацией	С. Клиент сообщил о размере будущих выплат в качестве дивидендов, получив данные из общедоступного исследования аналитической службы известного на рынке брокера.
4. Финансовая организация не становится обладателем инсайдерской информацией	Д. Клиент сообщил информацию о предстоящем факте неисполнения обязательств компании перед владельцами его ценных бумаг.

11. Выберите один правильный вариант ответа

Выберите утверждение, которое наиболее полно раскрывает понятие «квалифицированные инвесторы» ...

1. Квалифицированные инвесторы – это профессиональные участники рынка ценных бумаг, обладающие лицензией «дилера».
2. Квалифицированные инвесторы – это категория инвесторов (физических/юридических лиц), обладающая достаточными и необходимыми знаниями, опытом работы на рынке ценных бумаг для профессионального понимания сущности финансовых инструментов, для оценки рисков при работе с такими инструментами и, одновременно, удовлетворяющая нормам законодательства о рынке ценных бумаг, определяющих критерии отнесения инвесторов к «квалифицированным инвесторам».
3. Квалифицированные инвесторы – это категория инвесторов (физических/юридических лиц), прошедших тестирование у профессионального участника рынка ценных бумаг.

12. Выберите один правильный вариант ответа

При обращении за консультацией по финансам в организацию, которая имеет право осуществлять функции инвестиционного советника, какие необходимые действия должна осуществить такая организация в начале сотрудничества с клиентом? (выберите наиболее полный ответ)

1. Необходимо собрать первичную информацию о клиенте с учетом законодательства о персональных данных, определить относится клиент к категории «квалифицированных инвесторов», предоставить всю необходимую информацию о работе организации с учетом норм законодательства о раскрытии информации на рынке ценных бумаг и базовому стандарту о деятельности инвестиционного советника, в том числе до подписания договора, исходя из принципа наилучшего удовлетворения интересов клиента, определить инвестиционный профиль клиента, а по мере профессионального взаимодействия с клиентом сообщать о потенциальных фактах возникновения конфликта интереса, о существующих рисках при вложении в те или иные финансовые инструменты.
2. Необходимо собрать первичную информацию о клиенте с учетом законодательства о персональных данных, определить относится клиент к категории «квалифицированных инвесторов» и предложить на этом основании подписать договор и наиболее выгодные финансовые инструменты.
3. С самого начала взаимодействовать с клиентом на основе принципа наилучшего удовлетворения интересов, открытости и честности.
4. Определить наличие опыта работы, образования, других персональных данных, предложить подписать договор, в том числе в режиме публичного договора присоединения, уведомить о рисках, присущих инвестированию, общаться в доброжелательном тоне, не занимаясь мисселингом.

13. Выберите один правильный вариант ответа

Имеет ли право профессиональный участник рынка ценных бумаг в случае успешного прохождения тестирования неквалифицированным инвестором по нескольким направлениям присвоить такому инвестору статус квалифицированного?

1. Нет, не имеет, если такой инвестор не удовлетворяет ни одному требованию, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, в соответствии с действующей редакцией Закона о рынке ценных бумаг.
2. Да, имеет, если одновременно с получением ответов от физического лица на вопросы, которые определяются соответствующим базовым стандартом защиты прав инвесторов, такое физическое лицо доказало, что стало удовлетворять критерию(-ям), предъявляемому (-ым) к квалифицированным инвесторам, в соответствии с действующей редакцией Закона о рынке ценных бумаг.
3. Оба ответа верны.

14. Выберите один правильный вариант ответа

В чем принципиальное различие между финансовым и инвестиционным советниками?

1. В соответствии с российским законодательством только инвестиционные советники имеют право предложить индивидуальную инвестиционную рекомендацию клиенту.
2. Принципиальных различий нет, поскольку и инвестиционные, и финансовые советники имеют право взаимодействовать с клиентами по вопросам управления денежных средств и планирования достижения финансовых целей с соблюдением принципа удовлетворения наилучшим способом интересов клиента.

15. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Рассчитайте стандартное отклонение случайной величины, исходя из следующих данных выборки:

0,5; 0,38; 0,96; 0,24; 0,80.

(Ответ округлите до третьего знака после запятой)

16. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В чем различие между долгосрочным и стратегическим планированием?

1. Долгосрочное планирование использует качественные методы прогнозирования, а стратегическое – количественные.
2. Оценивая внешнюю среду, стратегическое планирование исходит из того, что будущее непредсказуемо, а оценки производятся из пессимистических сценариев развитие, поэтому организация осуществляет деятельность «от прошлого к будущему» в условиях турбулентности, а долгосрочное исходит из того, что будущее будет иметь те же тенденции, что и в прошлом: «из прошлого в будущее»
3. Долгосрочное планирование использует методы экстраполяции, балансовый метод, а стратегическое экспертные и сценарные методы.
4. Стратегическое планирование скорее ответственно за формирование потребителя, а долгосрочное планирование следует и существует вместе с рынком, таким какой он есть.

17. Задание на установление соответствия

Какие цели работы «Колонка Б» направления по финансовому консультированию/планированию можно отнести к стратегическому, среднесрочному и оперативно-календарному планированию (Колонка А):

Колонка А	Колонка Б
1. Стратегическая цель	А. Выполнение месячного плана по привлечению новых клиентов отделом финансового планирования.
2. Среднегодовая цель	В. Оценка рынка и планирование организации продажи и сопровождения на рынке нового (еще не встречающегося в области страхования) инструмента.
3. Оперативно-календарная цель	С. Формирование плана по внедрению аппаратно-информационного комплекса в финансовой компании.

18. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность:

Сформируйте верную последовательность целей планирования развития нового направления по финансовому консультированию: стратегическая, долгосрочная, среднегодовая и оперативно-календарная:

1. Определение месячного плана привлечения клиентов для оказания услуги разработки среднесрочного финансового плана.
2. План оценки сокращения себестоимости услуг по финансовому планированию.
3. Создание сценария развития отрасли финансового планирования в России с учетом санкционных режимов.
4. Разработка трехлетнего бизнес-плана отдела по финансовому планированию с учетом тенденций рынка, сформировавшегося с начала реализации Стратегии по повышению финансовой грамотности населения.

19. Выберите один правильный вариант ответа

В рамках восходящего направления коммуникации руководитель подразделения по финансовому консультированию получил рационализаторское предложение от финансового консультанта по вопросу сокращения времени обработки персональных данных вновь привлеченных клиентов. Необходимо ли в рамках оперативно-календарного планирования в течение ближайшей недели создать техническое задание по донстройке информационной базы для учета рационализаторского предложения, если в течение этой недели идет защита годового плана работы подразделения?

1. Нет, поскольку оценка внедрения такого новшества не сокращает затраты отдела на ведение дел.
2. Да, если внедрение такого новшества существенно сокращает обработку персональных данных клиентов.
3. Можно, упомянуть такое предложение в рамках защиты годового плана, а по завершению защиты, оценить все плюсы и минусы и принять решение о разработке ТЗ.

20. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Из перечисленных ниже вопросов, выберите все те, которые следует включать в те или иные внутренние регламенты организации, которая занимается взаимодействием с клиентами по вопросам финансового консультирования/планирования.

1. Вопросы работы с инсайдерской информацией, в том числе определять «Список инсайдеров», вопросы о предотвращении конфликта интересов.
2. Должностные инструкции сотрудников.
3. Вопросы раскрытия информации для клиентов, в том числе о ключевых информационных документах (КИДы) финансовых инструментов.
4. Вопросы работы с персональными данными и их защиты.
5. Вопросы взаимодействия с третьими лицами, в том числе с Саморегулируемой организацией.
6. Все перечисленное выше.

21. Выберите один правильный вариант ответа

Какие важные аспекты деятельности по информированию клиента следует отразить во внутренних документах организации-финансового консультанта в Соответствии со Стандартом ведения деятельности по финансовому планированию и финансовому консультированию НАСФП? (выберите наиболее полный ответ)

1. При оказании консультационных услуг или при обсуждении условий оказания консультационных услуг член НАСФП обязан до заключения договора с клиентом и в любой момент в течение срока действия договора предоставить клиенту всю необходимую информацию об учредительных документах организации-финансового консультанта; описание предоставляемых услуг и свое вознаграждение.
2. При оказании консультационных услуг или при обсуждении условий оказания консультационных услуг член НАСФП обязан до заключения договора с клиентом и в любой момент в течение срока действия договора предоставить клиенту всю необходимую информацию в соответствии с нормативными документами, регламентирующими деятельность инвестиционного советника.
3. При оказании консультационных услуг или при обсуждении условий оказания консультационных услуг член НАСФП обязан до заключения договора с клиентом и в любой момент в течение срока действия договора предоставить клиенту: описание предоставляемых услуг и предлагаемых финансовых продуктов; об оплате предоставляемых услуг и финансовых продуктов, а также о возможных дополнительных расходах; о факте банкротства; о возможных конфликтах интересов в случае существующей вероятности их возникновения; любую другую информацию, имеющую значение при принятии клиентом решения о заключении договора или о продолжении сотрудничества.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В соответствии с теорией управления знаниями в организации предположите зачем вообще необходимо разрабатывать корпоративные регламентирующие документы?

1. Это необходимо потому, что этого требуют нормы российского законодательства.
2. Получение экономических выгод от более эффективного и стандартизованного использования знаний, в том числе в результате стандартизации процедур обмена знаниями и действиями, основанными на таких знаниях.
3. Хранение знаний внутри организации и накопление знаниевой компоненты для успешной работы в зоне неопределенности.
4. Страховка от потери знаний организации.
5. Обучение сотрудников реалиям работы и обозначение зоны их ответственности.

23. Выберите один правильный вариант ответа

На что прежде всего опирается руководитель направления при разработке внутрикорпоративных регламентов?

1. Зарубежный опыт при формировании нового бизнеса.
2. Генеративные системы и правовые-консультативные базы данных.
3. Законодательство Российской Федерации, нормативные документы компании, практика делового оборота.
4. Требования коллегиального/единоличного органа управления.
5. Математические модели финансового планирования.

24. Выберите один правильный вариант ответа

Для чего возможно использовать диаграмму Ганта в процессе бюджетирования бизнес-проекта?

1. Диаграмма Ганта позволяет упростить процесс принятия решения о предельной ставке заемного финансирования.
2. Использование диаграммы Ганта в процессе бюджетирования позволяет удобным способом соотнести сроки выполнения различных работ (их последовательность и взаимосвязь между собой) в рамках бизнес-проекта с бюджетными расходами по таким видам работ и, как следствие, помогает более гибко управлять расходами на такие работы и в целом по проекту.
3. Использование диаграммы Ганта позволяет визуально отобразить график работ во времени, построенный на основании плана внедрения бизнес-проекта.

25. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Рассчитайте точку безубыточности проекта в количестве консультаций, исходя из следующих данных:

Стоимость консультации клиента по фин. планированию – 2000 руб.,

Постоянные затраты (аренда, ФОТ) – 25 000 руб.,

Переменные затраты (связь, электричество, бонус консультанта) – 1500 руб.

(Ответ округлите до целого числа)

26. Задание на установление соответствия

Соотнесите название показателей «Колонка А» и их определение (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. ВНД (IRR)	А. Сегодняшняя стоимость будущего денежного потока.
2. Рентабельность инвестиций (ROI)	Б. Процентная ставка при которой сумма инвестиций в проект равна прогнозируемому дисконтированному денежному потоку, генерируемого проектом.
3. Терминальная стоимость проекта	С. Отношение выручки к инвестициям.
4. ЧПВ (NPV)	Д. Стоимость компании за пределами прогнозируемого периода жизни проекта, при которой предполагается, что такой проект продолжает стабильно приносить доход за рамками горизонта планирования.

27. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Инвестор разместил 1 000руб. на депозите на один год. Проценты начислялись по схеме сложного процента с капитализацией раз в квартал. Итоговая сумма на конец года составила 1 100руб. Какова номинальная годовая процентная ставка по депозиту?

(Ответ указать в процентах (без знака процента) с точностью до второго знака после запятой).

28. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Одной из быстро растущей отраслью финансового консультирования является индустрия инвестиционные роботы-советники (робо-эдвайзеры). Какие проблемы, присущие традиционному финансовому консультированию, могут быть решены с помощью автоматических инвестиционных алгоритмов?

1. Конфликт интересов, который выражается в более частых сделках по инвестиционному счету по совету персонального менеджера-консультанта, что приносит дополнительные комиссии финансовой организации.
2. Персональные менеджеры-консультанты могут получать дополнительную выгоду от предложения клиентам не оптимальных по доходу (с точки зрения математических моделей управления активами) стратегий инвестирования.
3. Снижают издержки для клиента и позволяют работать в режиме 24/7, в том числе по ребалансировке портфеля.
4. Вопросы безопасного хранения персональных данных клиента.

29. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие признаки программы для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, говорят о том, что перед вами действительно автоматический робо-советник, а не автоматизированная система обработки пожеланий клиента, в том числе по обработке персональных данных?

1. Индивидуальный подбор оптимального портфеля активов, а не из класса уже созданных наборов портфелей.
2. Используемый класс активов — индексные фонды с минимальными издержками (ETF).
3. Определение риск-профиля клиента по международным стандартам.
4. Низколиквидный портфель с целью более легкой ребалансировки.
5. Юридическое оформление услуги в соответствии с нормами российского законодательства, например, соблюдение 115-ФЗ.
6. Удаленное формирование портфеля и автоматическая генерация предложения по ребалансировке портфеля для клиента, без дополнительной верификации от клиента.
7. Отсутствие возможности открытия/закрытия портфеля без штрафов.

30. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Оценки применения генеративных алгоритмов («искусственного интеллекта») в финансовой сфере весьма оптимистичны. Допустим, компании массово начинают применять такие алгоритмы в целях финансового консультирования. Какой основной риск несет в себе такая практика?

1. «Галлюцинация» генеративной системы в процессе формирования инвестиционной рекомендации при некритическом доверии неспециалиста к такой рекомендации.
2. Слабая связь между определенным инвестиционным профилем клиента и предложенной рекомендацией по финансовому консультированию.
3. Слишком непрозрачная методика нахождения решения по запросу клиента.

4. Формирование слабой и смещенной базы данных, на которой «обучался» генеративный алгоритм, что влечет к снижению уровня качества рекомендаций.
5. Несоблюдения законодательства.

31. Задание на установление соответствия

Соотнесите название моделей портфельного инвестирования «Колонка А» и их существенные характеристики (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Модель Марковица	А. Модель оценки хвостов распределения финансовых доходностей, что позволяет рассчитать меру риска VaR при высоких доверительных уровнях до 99,9%..
2. Модель CAPM	В. Модель формирования и управления портфелем, в основу которой положен принцип Тобина, который предполагает использование не только длинных, но и коротких позиций в портфельном моделировании, а в качестве нейтральной стартовой позиции выбраны «равновесные» доходности активов, получаемые из предположения, что рынок в настоящий момент является эффективным.
3. Модели, использующие EVT	С. Модель в которой учитывается связь актива с рынком, утверждается, что на рынке есть безрисковый актив, а также то, что необходимо исследовать чувствительность актива к общему риску рынка.
4. Модель Блека-Литтермана	Д. Модель в которой решением задачи оценки ожидаемой доходности портфеля и его риска является множество доминирующих портфелей, то есть таких, которые оптимальны с точки зрения соотношения риска и доходности.

32. Выберите один правильный вариант ответа

Необходимо ли учитывать возрастные особенности при разработке финансового плана и почему?

1. Нет, не следует учитывать, поскольку базовые потребности человека, например, продукты питания, всегда являются предметом внимания финансово грамотного человека.
2. Да, необходимо, поскольку в разном возрасте структура и расходов, и доходов меняется довольно значительно. Например, если в молодом возрасте необходимо задуматься о долгосрочных накоплениях на старость, то для человека на пенсии такая цель теряет актуальность. Для человека на пенсии накопления уже не цель. Необходимо переформулировать.
3. Точного ответа на это вопрос не существует, поскольку исследования в России о различных потребительских предпочтениях не проводились.

33. Задание на установление соответствия

Соотнесите возраст клиента, которому необходимо составить финансовый план «Колонка А», и цели финансового планирования, которые более актуальны в соответствующем возрасте (Колонка Б).

Колонка А	Колонка Б
1. Молодость до 25 лет.	А. Оптимизация финансового планирования с учетом расходов на поддержание здоровья, а также с целью

	снижения расходов с учетом появившихся и заслуженных льгот, например в оплате ЖКУ.
2. Зрелый возраст с 25 до 50 лет	В. Актуализация финансового плана по вопросу реальных доходов после выхода на пенсию. Оплата переобучения.
3. Предпенсионеры 55-60 лет	С. Формирование накоплений на старость.
4. Пенсионеры, возраст выхода на пенсию	Д. Формирование привычки ведения бюджета и формирования подушки безопасности с учетом сведения доходов/расходов.

34. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие психологические особенности необходимо учитывать при разработке финансового плана для лиц пожилого возраста?

1. Людям старшего возраста прежде всего приходится решать проблему избытка временно-свободных денежных средств
2. Люди старшего возраста часто с недоверием относятся к любым финансовым предложениям, поскольку прожили долгую жизнь и сумели выстроить, по их мнению, верную стратегию поведения в этой сфере, что подтверждается самой жизнью, и, в свою очередь, укрепляет их убеждение, зачем менять то, что работает.
3. Люди старшего возраста часто с недоверием относятся к любым финансовым предложениям, в силу того, что в их зрелом возрасте в России или не было такого жизненного опыта (до 90-х годов), или был деструктивный опыт (после 90-х инфляция, мошенники).
4. Люди старшего возраста часто не доверяют или, наоборот, излишне доверяют тем или иным предложениям по управлению их финансами, в силу возрастных особенностей сознательной деятельности.

35. Выберите один правильный вариант ответа

В чем основная идея разделения инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных и что из этого следует для работы подразделения, осуществляющего финансовое консультирование?

1. Квалифицированные инвесторы – это отдельная категория инвесторов, у которой есть знания и опыт работы на рынке, а также финансовые возможности, позволяющие осознанно инвестировать в более рискованные активы. Такое положение вещей позволяет финансовым консультантам предлагать квалифицированным инвесторам более широкий спектр финансовых инструментов, например, в течение санкционных ограничений, можно предложить инвестирование в иностранные ценные бумаги, которые торгуются только на Гонконгской бирже через ПАО «СПБ Биржа».
2. Квалифицированные инвесторы – это отдельная категория инвесторов, у которой есть знания и опыт работы на рынке, а также финансовые возможности, позволяющие осознанно инвестировать в более рискованные активы. Такое положение вещей обязывает более широко раскрывать информацию о финансовых инструментах, чем для неквалифицированных.
3. Квалифицированные инвесторы – это отдельная категория инвесторов, у которой есть знания и опыт работы на рынке, а также финансовые возможности, позволяющие осознанно инвестировать в более рискованные активы. Такой статус можно получить после сорока лет.
4. Квалифицированные инвесторы – это отдельная категория инвесторов, у которой есть знания и опыт работы на рынке, а также финансовые возможности, позволяющие осознанно инвестировать в более рискованные активы. Такое положение вещей позволяет

финансовым консультантам предлагать квалифицированным инвесторам более широкий спектр финансовых инструментов, например, в течение санкционных ограничений, можно предложить инвестирование в иностранные ценные бумаги, торгующиеся на ПАО «СПБ Биржа».

36. Выберите один правильный вариант ответа

Одним из популярных решений в мире, которое позволяет оптимизировать расходы, увеличить оперативность и масштабируемость бизнеса финансовой организации, являются облачные технологии. Выберите сформировавшиеся модели взаимодействия между финансовой организации у компаний, предоставляющих виртуальные мощности?

1. SaaS и IaaS.
2. PaaS и IaaS.
3. SaaS, PaaS, IaaS и BaaS.
4. SaaS.
5. Частное, облако, публичное облако и гибрид.

37. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Основными барьерами и рисками, которые мешают широкому внедрению облачных технологий в финансовой сфере, являются ...

1. Риск потери и утечки данных, в том числе чувствительных персональных данных и конфиденциальной финансовой информации (банковской тайны).
2. Риск блокирования западными сервисами своих мощностей в рамках санкционных режимов.
3. Регуляторные барьеры в отношении обработки персональных данных, банковской тайны и неоднозначность толкования нормативных отраслевых законов.
4. Риск отсутствия масштабирования обработки информации и хранения.
5. Риск потери контроля над расходами по обслуживанию облачных сервисов.

38. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие угрозы безопасности в процессе работы с клиентами, контролирующими органами, рейтинговыми агентствами по финансовому консультированию и планированию следует учитывать при определении уровня внедрения автоматизированной аппаратно-информационной системы в финансовой организации?

1. Несанкционированный доступ к информации при наличии недостатков и уязвимостей на стороне финансовых организаций.
2. Возможность перехвата информации, передаваемой между аппаратно-информационными системами разных организаций, между конечными точками внутри аппаратно-информационной системы.
3. Воздействие на программное обеспечение на стороне клиента.
4. Все ответы верны, кроме ответа 3.

39. Задание на установление соответствия

Соотнесите название аппаратно-информационного сервиса, который может быть использован финансовой организацией для финансового консультирования/планирования «Колонка А» и задачи финансового планирования/консультирования, которые могут быть решены с использованием таких сервисов (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Базовая часть аппаратно-информационного комплекса (в том числе сайт, мобильное приложение, как его составные части) финансовой организации.	А. Совершение сделок клиентом с финансовым инструментом на конкурентной основе от разных поставщиков, с полным подтверждением транзакций и без посещения офисов финансовых организаций.
2. Финансовая платформа.	В. Информационное обеспечение в соответствии с нормативными документами, новостные ленты, обратная связь с клиентом, раскрытие информации, подписание публичных договоров путем присоединения, обеспечение защищенного выхода на биржу и совершение сделок онлайн.
3. Сайт- агрегатор	С. Автоматическое предложение ребалансировки портфелей клиентов, контроль совершения сделок в соответствии с инвестиционным профилем клиента.
4. Облачная часть аппаратно-информационного комплекса финансовой организации.	D. Выбор инструмента в соответствии с финансовым планом на наиболее выгодных условиях.

40. Выберите один правильный вариант ответа

При оценке ресурсов на внедрение и функционирование вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию, необходимо учитывать требования к таким вычислительным машинам ...

1. В соответствии со ст. 44 закона о рынке ценных бумаг, поскольку Указание Банка России от 03.06.2021 N 5809-У временно не действуют, в связи с режимом блокирования использования иностранных вычислительных машин на территории Российской Федерации.
2. Согласно Указанию Банка России от 03.06.2021 N 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию».
3. В соответствии с законом о рынке ценных бумаг, поскольку Указание Банка России от 03.06.2021 N 5809-У утратило силу.
4. Нет верного ответа.

41. Выберите один правильный вариант ответа

При прочих равных условиях, какой метод формирования аппаратно-программного комплекса и информационных систем наиболее оптимален как с функциональной, так и затратной части, с учетом требований законодательства к таким комплексам и информационным системам?

1. Необходимо развивать аппаратно-программный комплекс и информационную систему собственными силами финансовой организации, в том числе написание программ.
2. Необходимо развивать аппаратно-программный комплекс и информационную систему методом размещения на виртуальных мощностях сторонней организации, что позволяет легко масштабировать деятельность по финансовому консультированию.
3. Необходимо развивать базовый аппаратно-программный комплекс и информационную систему (в том числе мобильное и интернет-приложение) внутри финансовой организации, с выделением части функционала и вычислений для размещения такого контента в облачное решение. Создание такой комбинированной системы должно учитывать возможность функционирования таких систем в режиме реального времени, исполнение требований со стороны Банка России к функционалу и безопасности таких систем, исполнение требований законодательства об обработке персональных данных, о «банковской тайне», иных требований законодательства.
4. С учетом санкционных режимов в этом вопросе необходимо переключаться полностью на взаимодействие с отечественными компаниями.

42. Выберите один правильный вариант ответа

В чем преимущество облачного решения по типу BaaS против модели SaaS?

1. BaaS и SaaS – модели взаимодействия по использованию облачных решений, в которых клиенту (финансовой организации) предоставляется возможность использования виртуальных мощностей за определенную плату, которая варьируется от требуемых функциональных возможностей такой системы, и различия в архитектуре взаимодействия не слишком влияют на конечную стоимость аренды виртуальных мощностей.
2. BaaS – модель, в которой клиенту (финансовой организации) предоставляются готовый автоматизированный бизнес-процесс по модели подписки, которая позволяет гибко управлять объемом работ, переданных на аутсорсинг. Если в модели SaaS потребитель, заказывая облачную автоматизированную банковскую систему, будет работать и выстраивать бизнес-процессы самостоятельно, то в BaaS он заказывает готовые учетно-операционные сервисы, не требующие затрат на их организацию.

43. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность.

Расположите форматы предоставления облачных услуг по сложности функционала, который включен в модель взаимодействия – от минимального к максимальному набору услуг:

1. SaaS.
2. IaaS.
3. BaaS.
4. PaaS.

44. Задание на установление соответствия

Соотнесите название формата предоставления облачных решений «Колонка А» и заполните (проставляя цифры в Колонку Б) соответствующими такому формату компонентами:

1. Аппаратное обеспечение.
2. Типовые сервера без настройки.
3. API и реализующие их компоненты, среда разработки.
4. Облачное автоматизированное рабочее место.
5. Автоматизированные бизнес-процессы, соответствующие регуляторным требованиям.

Колонка А	Колонка Б
1. PaaS.	
2. IaaS.	
3. SaaS.	
4. BaaS.	

45. Выберите один правильный вариант ответа

Предположим встал вопрос повышения рентабельности бизнеса по финансовому консультированию. Какой вариант анализа данных бюджета поможет оценить потенциал такого повышения?

1. Сравнительный анализ рентабельности (по норме чистой прибыли) отдельных видов бизнеса (услуги в фин. консультировании). Установление лимитов затрат и расходов. Определение оптимального соотношения «цена – объем продаж».
2. Контроль за доходностью всех направлений бизнеса финансовой компании.
3. Контроль за ликвидностью фирмы и нормой долговой нагрузки.

46. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

При внедрении у себя и дальнейшем функционировании аппаратно-программного комплекса и информационных систем с какими сторонними организациями предстоит взаимодействовать финансовой организации?

1. Банк России, как мега регулятор и как инспектор надежности систем.
2. Росфинмониторинг, как орган выполняющий контроль в рамках 115-ФЗ.
3. Поставщик оборудования, в том числе облачных технологий.
4. Наладчик оборудования и тестировщик системы.
5. Провайдер связи.
6. Саморегулируемая организация (СРО), в которой состоит финансовая организация, или лицами, которые привлечены СРО.
7. Государственные органы, регулирующие использование частот связи.
8. Роспотребнадзор.

47. Выберите один правильный вариант ответа

Саморегулируемая организация (СРО) осуществляет контроль за соблюдением инвестиционными советниками, являющимися членами такой саморегулируемой организации, требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников. Что понимается под «иным контрольным мероприятием», которое может провести СРО? (выберите наиболее полный ответ)

1. Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора об инвестиционном консультировании в целях проверки соблюдения инвестиционными советниками, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта.

2. Мероприятие, в ходе которого контролируется деятельность советника путем выездной проверки. осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора об инвестиционном консультировании в целях проверки соблюдения инвестиционными советниками, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта.
3. Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора об инвестиционном консультировании в целях проверки соблюдения инвестиционными советниками, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании услуг их получателями, проводится саморегулируемой организацией самостоятельно, либо лицами, привлеченными саморегулируемой организацией на основании гражданско-правового договора.
4. Мероприятие, в ходе которого запрашивается документация в электронной форме у финансовой организации для последующего финансово-экономического анализа.

48. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие риски при внедрении и функционировании аппаратно-программного комплекса и информационных систем необходимо учитывать в ситуации санкционных ограничений?

1. Риски, связанные с размещением/нахождением любых компонентов инфраструктуры финансовой компании, например, DNS-сервера публичных ресурсов, виртуальные дополнительные вычислительные возможности, за пределами Российской Федерации.
2. Риски отказа в сотрудничестве по причине нахождения в санкционных списках.
3. Риски удорожания закупки, сервисного обслуживания или невозможности осуществления обновления тех или иных программных решений, приложений.
4. Возросшие риски хакерских атак на аппаратно-программный комплекс и информационные системы
5. Риски непроведения платежей за использование/аренду/сервисное обслуживание аппаратно-программного комплекса и информационных систем.

49. Выберите один правильный вариант ответа

Информационное обеспечение финансового консультирования призвано, в том числе, обеспечить удовлетворение информационных потребностей клиентов, сотрудников, работников отрасли. Какие свойства информационных систем (ИС) обеспечивают выполнение такой задачи? (выберите наиболее полный ответ)

1. ИС с помощью математических алгоритмов в режиме близком к реальному времени/в реальном времени помогают решать сложные управленческие задачи; обеспечивают удобные интерфейсы по вводу, обработке (консолидировать информацию в нужной форме) и хранению необходимой информации обеспечивая избегания дублирования вводимой информации; позволяют оперативно обеспечивать потребности клиентов в удобной для неспециалистов форме; позволяют решать задачи масштабирования процессов.
2. ИС с помощью математических алгоритмов в режиме близком к реальному времени/в реальном времени помогают решать сложные управленческие задачи, в том числе обеспечивая клиентов необходимой информацией.
3. Поскольку ИС настраиваются под нужды организации, то использование ИС снижает затраты на управленческие процессы.

50. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

При разработке и формулировании технического задания к информационной системе (ИС) используются методы структурного анализа жизненного цикла информационной системы. Основными принципами структурного анализа являются ...

1. Принцип открытости введения данных.
2. Принципы декомпозиции ИС и структурирования данных.
3. Принципы абстрагирования и иерархии.
4. Принцип решения общей задачи разбиением на ряд более частных.
5. Принцип удобства введения данных.
6. Принцип непротиворечивости.

51. Задание на установление соответствия

Соотнесите уровни владения программным продуктом Excel «Колонка А» и соответствующий таким уровням функционал «Колонка Б»:

Колонка А	Колонка Б
1. Новичок.	А. Работает с большими объемами данных, применяя функции VLOOKUP, SUMPRODUCT, SUBTOTAL. При написании формул всегда заранее определяет тип ссылок через абсолютную или относительную адресацию. Применяет имена для ячеек и диапазонов. Множество операций производит при помощи клавиатуры. При оформлении внешнего вида отчета часто использует диалог «Формат ячейки» вместо панелей инструментов. Применяет в работе условное форматирование, списки, группировки, сводные таблицы и диаграммы. Знает все настройки графиков для получения наилучшего визуального эффекта.
2. Профессионал.	В. Для консолидации данных на одном листе использует функцию SUM. Умеет удалять, добавлять, скрывать столбцы и строки, пользуется автофильтром. При форматировании активно применяет рамки, выравнивание текста и примечания. Числовой формат настраивает через кнопки ленты или панелей инструментов. Может построить простую диаграмму. Копирует ячейки обычно при помощи перетаскивания мышью.
3. Практик.	С. Применяет условные функции IF, SUMIF. Способен написать формулу с двумя-тремя уровнями вложенности скобок. Свободно использует адресацию между разными листами и рабочими книгами. Понимает различия между формулой и значением, хранящимся в ячейке. Старается не только получить результат, но и красиво оформить отчет стандартными методами форматирования.
4. Эксперт	Д. Владеет формулами на уровне простых арифметических операций. Умеет вводить числа, изменять шрифт, цвет и размер ячеек.
5. Специалист.	Е. Свободно применяет формулы с вычисляемой адресацией ячеек: OFFSET, INDIRECT, а также функции обработки массивов. Применяет как A1, так и R1C1-адресацию ячеек – в зависимости от задачи. Имеет общее представление об объектной модели Excel, понимает логику действия стандартных расчетных процедур электронных таблиц, а также

	итерационных вычислений. При отсутствии решения стандартными методами способен написать сложную пользовательскую функцию на VBA.
--	--

52. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность.

Расположите в верной последовательности действий в Excel для установления запрета изменения информации задним числом:

1. В выпадающем списке «Тип данных» выберите пункт «Другой».
2. Наведите курсор на ячейку, где вводятся данные, допустим ячейка «A2».
3. Выберите в меню Excel пункт «Проверка данных». Перед вами появится pop-up, с таблицей.
4. Найдите пункт «Игнорировать пустые ячейки» и уберите с него галочку, нажав «ОК».
5. Сохраните изменения в документе Excel, чтобы применить формулу.
6. Теперь заполните пустое поле «Формула». Она выглядит так: =A2=СЕГОДНЯ().

53. Выберите один правильный вариант ответа

Необходимо ли руководителю подразделения по финансовому консультированию/планированию профессионально владеть программным комплексом – статистическим пакетом обработки данных?

1. В соответствии с требованиями квалификации (ОТФ С/01.7) соискатель такой должности должен обладать умением «Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя». Статистические пакеты относятся к аналитическим приложениям, поэтому – да, должен.
2. Нет, не должен, так как статистическая обработка информации в финансовой организации чаще всего происходит на уровне аналитического (рискового) отдела. поэтому общее представление о таком аналитическом приложении соискатель должен иметь, чтобы грамотно составить техническое задание для аналитического(рискового) подразделения.
3. В соответствии с требованиями квалификации (ОТФ С/01.7) соискатель такой должности должен обладать умением «Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя». Статистические пакеты относятся к аналитическим приложениям, поэтому – да, должен. Однако, с учетом того, что статистическая обработка информации в финансовой организации чаще всего происходит на уровне аналитического (рискового) отдела, поэтому в организации может быть принято решение, что такой соискатель должен иметь общее представление о таком аналитическом приложении, чтобы грамотно составить техническое задание для аналитического(рискового) подразделения.

54. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Базовыми правилами визуализации информации являются ...

1. Правильный тип графика, логический порядок и простота дизайна с минимумом данных на визуализированной информации.
2. Возможность легко сравнивать.
3. Использование сложных и вводящих в заблуждение цветовых решений.

4. Понятный и соответствующий формат числовых значений.
5. Верный тип диаграммы, соответствующий цели визуализации информации.
6. Отсутствие названий и подписей на визуализированной информации.
7. Все верные ответы, кроме 6.

55. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Единое понимание сотрудниками финансовой организации понятия репутации финансовой организации является одним из важнейших аспектов при взаимодействии с клиентами. На что обращают внимание клиенты при выборе инвестрекомендаций и как следует действовать авторам инвестрекомендаций?

1. Известное имя компании, ее сотрудников, в том числе уровень образования, профессиональный опыт и карьера связаны с аналитикой и/или управлением капиталом, есть профессиональные сертификаты, лицензии, подходящее профильное образование.
2. У сотрудников компании и у руководства хорошая репутация, и в СМИ нет информации об участии в недобросовестных и противоправных разбирательствах, сотрудники участвуют в профессиональных сообществах.
3. Автор инвестрекомендации может продавать рекламу (обязательное условие — маркировка таких постов), консультировать, выступать как спикер компании, при этом не понятно, какую именно выгоду автор получает от создания и распространения своего контента.
4. Автор не смешивает свое мнение с фактами, всегда должно быть понятно, где факт, а где — собственное мнение.
5. Часто автор инвестрекомендации не указывает источники фактов и цитат.

56. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Единое понимание сотрудниками финансовой организации понятия репутации финансовой организации является одним из важнейших аспектов при взаимодействии с клиентами. На что обращают внимание клиенты при выборе инвестрекомендаций и как следует действовать авторам инвестрекомендаций?

1. Идеи автора инвестрекомендаций должны быть аргументированы цифрами, другими данными и фактами.
2. Текст инвестрекомендаций хорошо структурирован, должны быть понятны логика и выводы автора.
3. Автор рекламирует свои инвестици в агрессивной форме, при этом понимает, что все инвестиции сопряжены с риском потери средств или, как минимум, неполучением ожидаемой доходности.
4. Присутствуют обещания конкретной доходности от инвестиций.
5. Автор не утверждает, что прошлая доходность финансового инструмента делает его привлекательным сейчас или в будущем. Условия на финансовых рынках никогда не бывают в точности одинаковыми, равно как и динамика движения инструментов.

57. Выберите один правильный вариант ответа

При формировании общей позиции по вопросу взаимодействия с клиентом финансовый консультант руководствуется следующими принципами ... (выберите наиболее полный ответ)

1. Раскрытие информации, усердие, компетентность и объективность профессионального суждения, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение.

2. Компетентность и объективность профессионального суждения, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение, раскрытие и управление конфликтом интересов.
3. Реализация принципа «Знай своего клиента», конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм, раскрытие и управление конфликтом интересов.
4. Соблюдение интересов клиента в первую очередь, раскрытие информации, усердие, компетентность и объективность профессионального суждения, раскрытие и управление конфликтом интересов, конфиденциальность и защита персональных данных, профессионализм и этическое поведение.

58. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, определяющими долгосрочное положение конкурентов финансовой компании в области финансового консультирования, являются ...

1. Какова себестоимость разработки модели финансового анализа у конкурента.
2. В какой степени прямые затраты влияют на стоимость услуг финансового консультирования/планирования у конкурентов.
3. Оценка затрат на рекламу своих услуг в социальных сетях.
4. Степень цифровизации и автоматизации предоставления услуг финансового консультирования/планирования у конкурентов.
5. Производительность труда.
6. Оценка организационной структуры управления конкурента.
7. Объем продаж.
8. Оценка сфокусированности на услугах (их гибкая настройка) в зависимости от целевой группы клиентов.

59. Задание на установление соответствия

Соотнесите названия управленческих стратегий достижения конкурентных преимуществ «Колонка А» и примеры действий компаний в этом направлении «Колонка Б»:

Колонка А	Колонка Б
1. Лидерство по затратам.	А. Финансовая компания впервые в отрасли предложила клиентам автоматизированное решение по финансовому планированию, разместив такой сервис на своем сайте, как дополнение к услугам по выбору финансовых инструментов инвестирования на Московской бирже.
2. Фокусирование.	В. В финансовой компании принято решение перенести вычисления на виртуальные мощности, что позволяет резко сократить себестоимость обслуживания клиентов в реальном времени 24/7.
3. Индивидуализация.	С. Финансовая компания предложила клиентам автоматизированное решение по финансовому планированию с учетом возрастных групп клиентов.

60. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность.

Расположите эволюцию представление в компании о возможностях маркетинговых инструментах:

1. Маркетинговая стратегия «Стоимостное позиционирование с учетом международных стандартов, этики ведения бизнеса и законодательных ограничений, на фундаменте клиентоориентированности».
2. Маркетинговая стратегия «Продукт – Цена».
3. Маркетинговая стратегия «Стоимость, привнесенная ожиданиями клиентов».
4. Маркетинговая стратегия «Продукт – Цена – Продвижение – Размещение».

61.Задание на установление соответствия

Соотнесите названия групп принципов управления маркетингом «Колонка А» и примеры принципов «Колонка Б»:

Колонка А	Колонка Б
1.Ценностно-ориентированные.	А. Принципы, которые регулируют деятельность компании в условиях риска и неопределенности, например технократический подход к занятию должностей в финансовой организации.
2.Концептуально-регулирующие.	В. Принципы организационно-операционного поведения компании, например, принцип реструктуризационного анализа, закрепляющего рефлексивный ответ компании на ситуационные изменения на рынке.
3.Тактического анализа и проектирования.	С. Принципы, уточняющие стратегии и цели позиционно-деятельностного поведения финансовой организации, например, действия компании с учетом принципа лидирования по снижению затрат.

62. Задание на установление соответствия

В соответствии с российским законодательством Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ соотнесите понятия и их определения:

Колонка А	Колонка Б
1. Информация.	А. Действия, направленные на передачу информации неопределенному кругу лиц.
2.Информационные технологии.	В. Зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель.
3.Информационная система.	С. Действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц.
4. Получение информации.	Д. Сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.
5.Распространение информации.	Е. Совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.
6.Документированная информация.	Ф. Процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов.

63. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие барьеры стоят на пути эффективного использования «больших данных» в финансовой организации?

1. Неоднородность «больших данных».
2. Для обработки больших массивов информации требуются большие вычислительные мощности, что требует существенных финансовых ресурсов.
3. Хорошее обучение персонала по работе с массивами информации.
4. Санкционные риски до стадии формирования качественных отечественных программных продуктов.
5. Соблюдение норм российского законодательства по безопасному хранению информации конфиденциальности.

64. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность ввода корпоративной информационной системы (КИС):

1. Построение информационно-функциональной модели деятельности бизнеса, с описанием процессов, которые необходимо автоматизировать.
2. Предпроектное обследование для согласования видения бизнес-контекста КИС.
3. Внедрение и адаптация КИС.
4. Опытная эксплуатация КИС.
5. Промышленная эксплуатация и сопровождение.
6. Выбор аппаратно-программного комплекса и/или определение использования виртуальных мощностей третьих лиц.

65. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какую информацию в специализированной корпоративной базе данных о клиенте (кроме персональных данных) следует вести в финансовой организации, предоставляющей клиентам услуги инвестиционного консультирования?

1. Ведение учета в электронном виде действий клиента: инвестиционный профиль, договоры, в том числе относительно производных финансовых инструментов, журналы поручений, журнал сделок, сведения об индивидуальной инвестиционной рекомендации и ее содержанием (в случае, если фин. организация является инвестиционным советником), отчеты по денежным средствам клиента, по ценным бумагам.
2. Сведения, указанные в п. 1.9 Указания Банка России №5809-У от 03.06.21 г. «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемых для оказания услуг по инвестиционному консультированию».
3. О наличии подтверждения со стороны клиента получения услуг по инвестиционному консультированию согласно п. 1.10 Указания Банка России №5809-У от 03.06.21 г. «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемых для оказания услуг по инвестиционному консультированию».

66. Выберите один правильный вариант ответа

К инсайдерам согласно положениями Федерального закона ОТ 27.07.2010 N 224-ФЗ не относятся ...

1. Эмитенты.
2. Организаторы торговли.
3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
4. Лица, имеющие право прямо или косвенно распоряжаться менее чем 25% голосов.

67. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках управленческого проекта по изменению структуры руководства крупной финансовой организации было принято решение о снижении заместителей единоличного исполнительного органа такой организации с 4-х до двух. С какой дилеммой при последующем управлении может столкнуться руководство компании?

1. Обратной стороной такого процесса может быть увеличение количества уровней иерархии в организации, что может снизить качество восходящей информации, дополнительной бюрократизации, что в свою очередь снизит адаптивность к меняющейся внешней среде
2. Очевидного снижения качества управления при такой реорганизации не прогнозируется.
3. Финансовая компания сократит управленческие расходы, что создаст дополнительные сложности в управлении средствами компании.
4. Возрастает нагрузка на оставшихся заместителей. Возможно недостаточная компетенция последних для продвижения переданных им направлений.

68. Выберите один правильный вариант ответа

Система контроля хода выполнения проекта включает ...

1. Общий контроль, контроль изменений замысла проекта, контроль графика выполнения проекта, контроль стоимости (общий и подпроектов), контроль качества.
2. Общий контроль хода выполнения проекта на предмет отклонения от графика, анализ отчетности по проекту.
3. Стоимостной контроль затрат по проекту и контроль расписания выполнения проекта.
4. Управленческий контроль общей реализации проекта по стадиям и контроль качества.

69. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие факторы влияют на потенциальный рост издержек проекта в области финансового консультирования/планирования?

1. Плохое планирование реализации проекта на начальной стадии, например, уровень насыщенности рынка услуг финансового консультирования.
2. Качественное исследование целевых групп клиентов.
3. Внешние условия изменения ведения бизнеса в условиях санкционных ограничений, например, отказ поставщика облачных технологий обслуживать финансовую организацию по ранее заключенному контракту.
4. Инфляция и изменения курса валюты.
5. Учет фактора влияния применения новой технологии «искусственного интеллекта» в области финансового планирования на изменение потребительского поведения клиентов финансовых организаций.

70. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какая математическая модель используется для количественной оценки влияния того или иного риска на достижения результатов планируемого проекта?

1. Расчет чувствительности к тому или иному риску осуществляется методом количественной оценки увеличения затрат относительно плана.
2. Расчет чувствительности к тому или иному риску осуществляется методом пересчета чистой дисконтированной стоимости итоговой цифры бюджета в условиях изменения исходных величин.
3. Расчет чувствительности к тому или иному риску осуществляется методом сопоставления своих затрат и затрат конкурентов в аналогичной ситуации.

4. Расчет чувствительности к тому или иному риску осуществляется методами статистического анализа на основе исторических данных.

71. Выберите один правильный вариант ответа

Информационная асимметрия означает, что один экономический субъект обладает информационным преимуществом по сравнению с другим ...

1. Верно.
2. Неверно.

72. Выберите один правильный вариант ответа

При анализе отношения двух инвесторов к риску установлено, что Инвестор А не любит рисковать, а Инвестор Б менее консервативен, следовательно ...

1. Размышляя об одних и тех же рискованных инструментах, Инвестор Б будет требовать более высокую норму прибыли, чем Инвестор А.
2. Размышляя об одной и той же прибыли, Инвестор Б будет допускать вложения в более рисковые активы, чем Инвестор А.
3. Размышляя об одной и той же прибыли, Инвестор А будет допускать вложения в более рисковые активы, чем Инвестор Б.

73. Выберите один правильный вариант ответа

При расчете текущей стоимости денежного потока необходимо знать ...

1. Величины отдельных членов денежного потока.
2. Ставку дисконтирования на весь период существования денежного потока.
3. Частоту начисления процентов в анализируемом денежном потоке.
4. Все ответы правильные.

74. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Денежные потоки по инвестиционному проекту равны: –1000, 400, 300, 500, 400 за четыре года начиная с текущего момента. Если стоимость капитала для данного проекта 10%, то посчитайте простой срок окупаемости без учета дисконтирования, внутреннюю норму доходности, и чистую приведенную стоимость проекта:

(Ответ для срока окупаемости округлите до одного знака после запятой, ответы для ВНД и ЧПС округлите до целых чисел)

75. Выберите один правильный вариант ответа

При прочих равных условиях какой проект для инвестиций подлежит рассмотрению в первую очередь ...расчете текущей стоимости денежного потока необходимо знать ...

1. ВНД проекта больше величины WACC.
2. ВНД проекта равна величине WACC.
3. ВНД проекта меньше величины WACC.

76. Выберите один правильный вариант ответа

Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» какие цели необходимо достигать обладателю информации принимая меры по ее защите?

1. Обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;
2. Соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
3. Реализация права на доступ к информации.
4. Все варианты ответа правильные.

77. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Согласно Федеральному закону от 29.07.2004 N 98-ФЗ «О коммерческой тайне» какие применяются правила для обеспечения конфиденциальности информации сотрудниками организации, доступ которых к конфиденциальной информации необходим для исполнения ими своих трудовых обязанностей?

1. Соответствующий работник должен быть под расписку ознакомлен с перечнем информации, составляющей коммерческую тайну, режимом коммерческой тайны и с мерами ответственности за его нарушение.
2. Работникам должны быть созданы необходимые условия для соблюдения ими режима коммерческой тайны.
3. Дополнительные условия о неразглашении такой информации могут быть предусмотрены в трудовом договоре.
4. Все верны, кроме 3.

78. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» на оператора персональных данных субъекта возлагается обязанность по их защите. В качестве мер защиты предусмотрено ...

1. Определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.
2. Применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных.
3. Выборочное применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.
4. Оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных на основе General Data Protection Regulation.
5. Учет машинных носителей персональных данных.
6. Обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер, в том числе мер по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные системы персональных данных и по реагированию на компьютерные инциденты в них.
7. Восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.

8. Установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных.
9. Выборочный контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

79. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Согласно Закону Китайской народной республики «О защите персональных данных» основаниями для обработки персональной информации являются ...

1. Согласие субъекта.
2. Заключение или исполнение договора, либо подбор кадров в соответствии с трудовым законодательством.
3. Крайняя необходимость, связанная с непредвиденными инцидентами в области общественного здравоохранения, защитой жизни и здоровья физических лиц, а также собственности в чрезвычайных обстоятельствах.
4. Информация, раскрытая самим субъектом или иначе законно раскрытая, в разумных пределах в соответствии с законом.
5. Перечень законных оснований для обработки схож с положениями GDPR, однако, не включает легитимный интерес и предполагает обработку информации, раскрытой субъектом, в качестве отдельного основания.

80. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Согласно GDPR принципами обработки персональных данных являются ...

1. Законность, справедливость и прозрачность.
2. Ограничение цели использования персональных данных.
3. Минимизация данных.
4. Точность.
5. Локализация.
6. Ограничение хранения.
7. Целостность и конфиденциальность.

81. Выберите один правильный вариант ответа

Какие нормативные документы из ниже перечисленных регулируют безопасное использование информационных технологий в финансовой сфере?

1. ГОСТ Р 56939-2016 «Защита информации. Разработка безопасного программного обеспечения. Общие требования».
2. ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408 «Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий».
3. ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».
4. Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

5. Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций».
6. «Стандарт Банка России "Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID. Требования» СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2020».
7. Все ответы верны.

82. Выберите один правильный вариант ответа

Исходя из сущности деятельности по финансовому консультированию предположите какие виды функциональных информационных технологий используются в таком направлении бизнеса ...

1. Технологии коммуникации, технологии расчетов (внутри компании/облачные), технологии хранения информации, в том числе распределенные, документооборот, коллективное взаимодействие, технологии анализа информации и помощь в принятии решения, технологии удаленного доступа к бирже.
2. Технологии расчетов (внутри компании/облачные), технологии хранения, документооборот, коллективное взаимодействие, аналитика и помощь в принятии решения, технологии удаленного доступа к бирже.
3. Технологии коммуникации, технологии хранения, документооборот, коллективное взаимодействие, технологии удаленного доступа к бирже.

83. Выберите один правильный вариант ответа

В рамках использования клиентом усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии у клиента действительного квалифицированного сертификата, выданного действующим на момент выдачи аккредитованным удостоверяющим центром, законно ли требование обслуживающего банка к клиенту получить квалифицированный сертификат у обслуживающего банка?

1. Да.
2. Нет.
3. Нет верного ответа.

84. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Исходя из сущности деятельности по финансовому консультированию предположите какие принципы лежат в основе построения автоматизированных рабочих мест сотрудников такого направления ...

1. Централизованность управления АРМ.
2. Настраиваемость системы на разных уровнях: общем и персональном (динамическое АРМ).
3. Коллективное взаимодействие и возможность передачи данных между подразделениями на основе электронного документооборота компании.
4. Уникальная идентификация сотрудников, запись и хранение их действий в АРМ.
5. Обработка документов без их уникальной идентификации.
6. Одновременная возможность обработки документов онлайн и оффлайн, без учета режима «коммерческой тайны».
7. Безопасность и надежность функционирования только перед внешними угрозами.
8. Работа в режиме реального времени и обеспечение необходимых объемов вычислений.
9. Сложность представления информации сотруднику, использующего АРМ.
10. Невозможность доступа к единой базе данных любых третьих лиц.

85. Выберите один правильный вариант ответа

Какой нормативный акт детально определяет требования к программам, используемых для оказания услуг в сфере инвестиционного консультирования?

1. ГОСТ Р 56939-2016 «Защита информации. Разработка безопасного программного обеспечения. Общие требования».
2. Указание Банка России №5809-У от 03.06.21 г. «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемых для оказания услуг по инвестиционному консультированию».
3. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ.

86. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Финансовая организация при разработке проекта по автоматизации процессов финансового консультирования и планирования: аппаратно-программный комплекс и информационная система, в том числе публичная часть, будет состоять из внутренних баз данных и облачных технологий. При оценке затрат на создание такой системы какими принципами следует руководствоваться?

1. Соответствие разрабатываемой системы нормам законодательства, например, по безопасности или по объему учитываемой информации, например, система должна хранить определенные законодательством набор данных определенный срок, система должна отражать факты уведомления клиентов (квалифицированных/неквалифицированных) о рисках фондового рынка.
2. Соответствие вычислительных мощностей поставленным задачам бизнес-направление, например, работа в режиме реального времени, и/или система управления данными клиентов в целях маркетинга, и/или пути финансирования масштабирования системы, и/или система автоматически помогает службам внутреннего контроля фиксировать риски нарушения законодательства об отмывании средств, нажитых преступным путем и/или автоматическая ребалансировка портфелей.
3. Выбор оптимальной конфигурации системы по критерию цена/качество только в настоящем, без оценки изменений в ближнесрочной и среднесрочной перспективе.
4. Соответствие нормам безопасности соединения и передачи данных с внешними источниками, например, с биржей, с сервисами облачной технологии.
5. В условиях санкционных режимов необходимо просчитывать действия на случай отказа внешних поставщиков от своих услуг и ценовую политику в отношении внешних поставщиков услуг в случае параллельного импорта.
6. При работе с внешними поставщиками услуг проведение необходимой оценки затрат в случае утечки данных.
7. Определение для номенклатуры аппаратного обеспечения сроков замены.

87. Выберите один правильный вариант ответа

Финансовая организация при разработке бюджета автоматизации процессов финансового консультирования и планирования приняла решение, считая, что такое решение конкурентное, включить в такую систему возможность неквалифицированным инвесторам использовать пакет исторических статистических данных цен российского фондового рынка от внешнего поставщика. Предположим, цена от Московской биржи по использованию такой информации выше, чем от агентства CBonds, а аппаратно-программный комплекс финансовой организации использует внешний программный продукт статистической обработки информации. Предположите и объясните какого поставщика услуг числовых рядов цен следует выбрать?

1. CBonds, поскольку, если потребуются данные с зарубежных бирж то, у него есть такие данные.
2. Поставщиком данных следует выбрать Московскую биржу, поскольку она является первоисточником информации.
3. В описываемом сценарии все зависит от бюджета проекта: с одной стороны, если произойдет утечка данных числовых рядов, то это не является критически важной информацией (она и так доступна в неудобном виде в открытом доступе), с другой, необходимо понять иные стороны договора, например потенциал удорожания в ближнесрочной перспективе (у Московской биржи эффект масштаба может быть плюсом и она не будет часто повышать цены) и оценивая перспективы востребованности такой услуги принять решения о выборе поставщика.

88. Выберите один правильный вариант ответа

Стратегический план развития организации, в отличие от инвестиционного плана не включает в себя следующий раздел ...

1. Описание бизнеса, его конкурентное окружение.
2. Анализ рынка, маркетинг и продажи.
3. Финансовый план (бюджет).
4. Календарный план реализации инвестиций.
5. Риски проекта.

89. Задание на установление соответствия

Соотнесите названия функциональных стратегий, которые могут лежать в основе верхнеуровневого бизнес-планирования (Колонка А) и их описание (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Организационная.	А. Оценка рынков сбыта, выборка наиболее подходящих финансовых продуктов, формирование ценовой и товарной политики, вопросы стимулирования продаж.
2. Финансовая.	В. Формирование наиболее оптимальной (вертикальной, горизонтальной) иерархии структурных подразделений компании, группы компаний.
3. Маркетинговая.	С. Прогнозирование финансовых показателей бизнес-плана, формирование и оценка затрат, контроль расходов, установление лимитов расходования при принятии финансовых решений. Действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц.
4. Кадровая.	Д. Выявление наличия и прогнозирование изменений конкурентных преимуществ, как основы управления в области конкуренции бизнеса.
5. Конкурентная.	Е. Управление персоналом, мотивация, повышение привлекательности труда и повышение его производительности.

90. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

На каких принципах реализуется бизнес-планирование в организации?

1. Точность.
2. Научность.
3. Системность(единство).
4. Координация и интеграция.
5. Маневренность и статичность.
6. Маневренность и непрерывность.
7. Уникальность.

91. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие модели прогнозирования экономической деятельности предприятий часто применяются на практике?

1. Модель DCF с (без) оценкой (-и) терминальной стоимости компании.
2. Стохастические методы, например, авторегрессионные модели.
3. Метод экспертных оценок.
4. Методы, основанные на построении динамических имитационных моделей предприятия, например, включение в модель DCF с оценкой терминальной стоимости компании имитационных данных, сгенерированных по методу Monte Carlo.
5. Все правильные ответы, кроме 4.

92. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

В январе выручка финансового подразделения компании по финансовому консультированию/планированию составила 3,45 тыс. руб. В 23 году в последующие месяцы ожидается снижение темпа роста до 0,98 % в месяц.

Условия оплаты консультаций со стороны клиентов:

- 70% объема месячной реализации осуществляется непосредственно по факту консультаций;
- 20% объема продается с рассрочкой с оплатой в течение месяца с дополнительной скидкой в 2%;
- 10% объема продается с рассрочкой в два месяца. Финансовая организация закладывает для этого объема 1% невозврата.

Посчитайте объем денежных поступлений в апреле 23 г.

(Ответ округлите до двух знаков после запятой)

93. Выберите один правильный вариант ответа

Принципиальным различием оперативного планирования от стратегического ...

1. Оперативное планирование работы предприятия заключается в разработке плана в соответствии с которым осуществляется операционная деятельность предприятия в текущем году (операционный план могут разрабатывать на три года, с ежегодными изменениями): бюджетирование статей, контроль расходов, расчет финансовых показателей, тогда как стратегический план развития, часто имеет характер прогнозирования деятельности в долгосрочной перспективе исходя из миссии предприятия, оценки рисков и тенденций в экономике, в отрасли.
2. Стратегический план развития включает в себя операционное планирование.
3. Оперативное планирование работы предприятия заключается в разработке плана на ближайший квартал, тогда как долгосрочное планирование призвано смоделировать бизнес на горизонт трех лет.

94. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Операционное финансовое планирование включает в себя ...

1. Бюджет развития.
2. Платежный календарь
3. Налоговый календарь.
4. Кассовый план.
5. Бизнес-план.

95. Выберите один правильный вариант ответа

Финансовая организация при расчете выручки планирует выручку по ...

1. Планирование выручки финансовой организации может осуществляться совокупно на уровне направления бизнеса, дополнительная детализация может быть произведена по запросу руководства.
2. Планирование выручки финансовой организации может осуществляться совокупно на уровне направления бизнеса, дополнительная детализация не нужна, так как внутри направления все услуги имеют идентичную форму.
3. Планирование выручки финансовой организации осуществляется по каждой финансовой услуге, поскольку каждая из услуг имеет свою специфику в зависимости от ценовой политики, от прилагаемых маркетинговых стратегий продвижения.
4. Нет верных ответов.

96. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Основными шагами составления операционного плана являются ...

1. Сегментирование бизнес-процессов по направлениям деятельности.
2. Обратная задача сегментированию: укрупнение бизнес-процессов до уровня дорожной карты.
3. Декомпозиция целей операционного плана до необходимого уровня детализации, когда оценочно становится понятно время выполнения подзадачи, а, следовательно, и время достижения самой цели.
4. Детализация временного расписания выполнения операционных задач на промежутке от 6 до 18 месяцев.
5. Процессом направления в подразделения (закрепления за ними выполнения тех или иных задач) составной части операционного плана, включающего в себя описание шагов по достижению целей такого плана, можно пренебречь, так как подразделения определяют самостоятельно как достигать цели.
6. Определение ключевых показателей эффективности менеджеров, сотрудников в соответствии с закрепленными задачами.
7. Не обязательно поддерживайте операционный план в актуальном состоянии, поскольку горизонт планирования достаточно комфортный.

97. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках группы стран, входящих в группу ОЭСР, с 2016 года разработан документ, описывающий знания, умения и навыки, мотивацию взрослых людей в области финансовой грамотности, в том числе финансового планирования. К 2022 г. такой документ создан для жителей Европейского союза. Одновременно специалистами МГУ им. Ломоносова в 2020 г. создана единая рамка компетенций по финансовой грамотности, созданная в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности на федеральном уровне. Какие основные различия между финансовым поведением россиян и жителей европейского союза необходимо учитывать при оказании финансовых консультаций, в том числе в рамках создания финансового плана?

1. Если жители развитых стран живут с макроэкономическими условиями, которые последние десятилетия колебались плавно, что повышает горизонт планирования/прогнозирования, то россияне последние тридцать лет несколько раз сталкивались с резкими колебаниями курса рубля, сильными инфляционными шоками, что снижает их мотивацию создавать сбережения и прогнозировать на долгий срок.
2. Если жители западных стран уже несколько десятилетий живут в условиях развитой индустрии фондового рынка, в том числе в области долгосрочного управления сбережениями на старость, и им знакомы все варианты инвестирования с целью преумножения средств, то россияне, скорее, или боятся и не доверяют финансовым институтам, или только задумываются о создании сбережений. Такое положение вещей делает обоснованным предложения со стороны финансовых организаций, действующим на российском финансовом рынке, инструментов, которые защищают активы россиян от обесценения, против рискованных инструментов наращивания, поскольку снижает недоверие и формирует правильные навыки планирования.
3. Особых различий в поведении россиян и жителей европейского союза нет: все хотят быстро и легко заработать, и понимание рынка и рисков у взрослых в России и за рубежом одинаковое.

98. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В рамках группы стран, входящих в группу ОЭСР, с 2018 года разработан стандарт финансового поведения для представителей малого и среднего бизнеса. Какие основные модули включает в себя стандарт?

1. Выбор и использование финансовых сервисов: платежи и депозиты, финансирование бизнеса.
2. Налоги и социальная ответственность бизнеса.
3. Бизнес-планирование и финансовое планирование: регистрация, налоги, бухгалтерия, краткосрочное финансовое управление, финансовое планирование за пределами краткосрочного периода.
4. Мошенничество и защита прав предпринимателя.
5. Риск и страховка: личное, предпринимательское.
6. Страхование: имущественное и гражданской ответственности
7. Финансовая внешняя среда: внешне влияние, финансовая защита для МСП, финансовая информация, образование и консультирование.

99. Задание на установление соответствия

Соотнесите современные принципы планирования (Колонка А) и их сущность (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Принцип непрерывности.	А. Планирование предусматривает корректировку показателей и взаимосвязей хозяйственной деятельности предприятия.
2. Принцип участия.	В. Планирование носит системный характер, где предприятие рассматривается как единая, сложная и многоуровневая социально-экономическая система.
3. Принцип единства.	С. В планировании участвует (в той или иной степени) каждое подразделение, каждый сотрудник предприятия.
4. Принцип эффективности.	Д. Процесс планирования систематический и периодический процесс на протяжении жизнедеятельности предприятия. Планы должны сменять друг друга, органически вытекая из предыдущих.

5. Принцип гибкости.

Е. Затраты на планирование не должны превышать результаты его применения.

100. Выберите один правильный вариант ответа

Известными стандартами в области бизнес-планирования являются ...

1. Макет бизнес-плана, утвержденный в Постановлении Правительства Российской Федерации от 22.11.1997 N 1470 (ред. от 03.09.1998) «Об утверждении Порядка предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств Бюджета развития Российской Федерации и Положения об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития Российской Федерации».
2. Макет, разработанный ЕБРР.
3. Макет, разработанный КРМГ.
4. Макет, разработанный Организацией по промышленному развитию и международному промышленному сотрудничеству ООН — UNIDO (United Nations Industrial development organization).
5. Все правильные ответы.

101. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся оказанием услуг инвестиционного консультирования, разрабатывает следующие специализированные документы, присущие только такой деятельности ...

1. Регламент обслуживания клиентов в соответствии с направлением деятельности по инвестиционному консультированию (регламент договора об инвестиционном консультировании) и рисках. Например, включающим порядок учета индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
2. Политика в области внутреннего контроля и аудита.
3. Регламент принятия решения о присвоении статуса квалифицированного инвестора.
4. Положение об определении инвестиционного профиля клиента.
5. Политика совершения операций клиента на лучших условиях.
6. Информационные документы о финансовых инструментах.
7. Перечни инсайдерской информации.
8. Политика в области обработки персональных данных.
9. Бухгалтерская отчетность и расчет собственных средств.
10. Политика управления конфликтом интересов.

102. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Признаками корпоративных документов, определяющих стратегическое развитие организации, являются ...

1. Утверждение документов на среднем уровне управления, например, заместителем директора по финансовому консультированию.
2. Документы в которых отражаются больше сценарные условия развития бизнеса, риски отрасли, тенденции технологий, которые влияют на бизнес.
3. Документы, в которых отражены, в соответствии с нормативными законодательными актами, основополагающие принципы управления финансовой организацией, например, принципы работы с персональными данными.
4. Документы, в которых отражены, в соответствии с нормативными законодательными актами, операционные регламенты работы финансовой организации, например, порядок определения инвестиционного профиля клиента.

5. Документы, определяющие действия компании в долгосрочной перспективе.
6. Документы, устанавливающие лимиты подписания финансовых документов высших руководящих органов компании.
7. Документы, устанавливающие лимиты подписания финансовых документов руководящих органов управления компании на уровне подразделений.

103. Выберите один правильный вариант ответа

По какому признаку можно разнести ключевые и обеспечивающие процессы финансового консультирования и планирования

1. В современной финансовой организации, с учетом развития процессов автоматизации, трудно выделить ключевые и обеспечивающие.
2. Управленческие процессы и процессы, которые создают стоимость – ключевые. Процессы, которые являются затратными, но необходимыми, в том числе в силу законодательства, – обеспечивающие.
3. Процессы, которые требуют больше времени на их выполнение – ключевые.
4. Нет верного ответа.

104. Выберите один правильный вариант ответа

Одним из ключевых бизнес-процессов при работе с клиентами в наше время является процесс обработки и хранения персональных данных. Что включает «обеспечение конфиденциальности персональных данных»?

1. Запрет на доступ к персональным данным.
2. Запрет на предоставление персональных данных третьим лицам.
3. Обязанность лиц, получивших доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных.
4. Разрешение на обработку персональных данных только с согласия субъекта персональных данных.

105. Выберите один правильный вариант ответа

Одним из ключевых бизнес-процессов при работе с клиентами в наше время является процесс обработки и хранения персональных данных. Что такое «распространение персональных данных»?

1. Раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.
2. Действия, направленные на предоставление персональных данных по запросу третьих лиц.
3. Предоставление персональных данных в Пенсионный фонд, налоговые органы и т.п.
4. Действия, направленные на предоставление персональных данных без согласия субъекта персональных данных.

106. Выберите один правильный вариант ответа

Определение принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации, относится к компетенции:

1. Подразделений, выполняющим бизнес-функции в организации.
2. Органов внутреннего контроля.
3. Органов управления операционными рисками.
4. Внутреннего/внешнего аудита, а также органов управления компанией.

107. Выберите один правильный вариант ответа

Кому подотчетно структурное подразделение (должностное лицо), в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона ОТ 27.07.2010 N 224-ФЗ?

1. Лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа.
2. Совету директоров (наблюдательному совету).
3. Службе внутреннего аудита.
4. Правлению компании.

108. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

У инвестора в портфеле 2 типа активов, которые представлены поровну. Суммарно портфель дал 10% годовых. При этом первый актив вырос на 6%. Сколько доходности дал второй актив? *(Ответ округлите до целого числа)*

109. Задание с открытым ответом

Клиент планирует накопить 500 тыс. рублей к моменту поступления своего ребенка в ВУЗ через 10 лет, необходимых для оплаты учебы. Для достижения данной цели, клиент планирует сформировать портфель из ОФЗ, который обеспечивают фиксированную доходность 7,5% годовых. Какой размер первоначальных инвестиций должен осуществить клиент? *(Ответ округлите до двух знаков после запятой)*

110. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Инвестиционный советник рекомендует своему клиенту приобрести за 32 ден. ед. облигацию номинальной стоимостью 28 ден. ед. Купонная ставка равна 10 % годовых. Проценты выплачиваются ежегодно, в конце года. Срок погашения облигации наступает через 2 года. На какую текущую доходность облигации может рассчитывать клиент инвестиционного советника? При расчете учитывайте только годовой купонный доход. *(Ответ округлите до двух знаков после запятой)*

111. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Инвестиционный советник при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию должен принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в следующих случаях ...

1. В случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации.
2. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник не владеет такими же ценными бумагами;
3. В случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику.
4. В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника.

112. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В целях исключения (снижения) риска возникновения у клиента профессионального участника рынка ценных бумаг убытков профессиональный участник должен выполнять следующие действия ...

1. Выявлять конфликт интересов.
2. Предотвращать конфликт интересов.
3. Управлять конфликтом интересов не в полной мере, согласно законодательству.

113. Задание на установление соответствия

При согласовании и утверждении разрабатываемых корпоративных регламентных документов в организации финансовая служба, бухгалтерия, юридическая служба, служба информационных технологий, служба безопасности, служба внутреннего контроля, служба рисков рассматриваются в статусе служб обязательного согласования проектов документов. Соотнесите название служб (Колонка А) и их функционал, который и проверяют такие службы в утверждаемых проектах (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Финансовая служба.	А. Автоматизация деятельности организации, информационное обеспечение и обеспечение деятельности баз данных.
2. Юридическая служба.	В. Налоговые риски, отражение сделок в бухгалтерском учете.
3. Бухгалтерия.	С. Соблюдение норм действующего законодательства, оценка правовых рисков.
4. Служба рисков.	Д. Контроль деятельности организации в рамках 115 ФЗ.
5. ИТ.	Е. Защита бизнеса: информационная, кадровая, обеспечение защиты коммерческой тайны
6. Служба безопасности.	Ф. Оценка и прогнозирование рисков финансово-экономической деятельности.
7. Служба специального внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	Г. Финансовое планирование и учет затрат по центрам принятия решения, анализ экономической эффективности.

114. Выберите один правильный вариант ответа

В случае привлечения инвестиционным советником агентов инвестиционного советника, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров об инвестиционном консультировании и передачи индивидуальных инвестиционных рекомендаций, кто является ответственным за действия агентов?

1. Инвестиционный советник, так как агент действует по поручению, от имени и за счет инвестиционного советника.
2. Агент инвестиционного советника, согласно условиям договора.
3. Или инвестиционный советник, или агент в зависимости от условий договора между ними.

115. Выберите один правильный вариант ответа

«Некоторые финансовые консультанты не являются инвестиционными советниками». В атрибутивном суждении определите где здесь предикат (P), а где субъект (S)?

1. Предикат – «финансовые консультанты», субъект – «инвестиционными советниками».
2. Предикат – «инвестиционными советниками», субъект – «финансовые консультанты».
3. Оба элемента атрибутивного суждения являются Предикатами, так как каждый элемент определяет сущность другого элемента.

116. Выберите один правильный вариант ответа

«Некоторые финансовые консультанты не являются инвестиционными советниками». Классифицируйте простое атрибутивное суждение по двум логическим характеристикам: количеству и качеству ...

1. Выделяющее частноотрицательное суждение.
2. Выделяющее общеутвердительное суждение.
3. Выделяющее общеотрицательное суждение.
4. Исключающее частноотрицательное суждение.

117. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

При разработке повести делового совещания какие типичные ошибки совершают организаторы?

1. Отсутствие главной темы совещания.
2. Организаторы совещания предварительно разъяснили суть обсуждаемых проблем.
3. В случае наличия нескольких тем совещания нет их точного разграничения.
4. В повестку дня включены вопросы, выверенные по объему и содержанию.
5. Имитация деятельности на совещании, так как выбранные темы совещания могут быть решены в рабочем порядке.
6. Плохое ведение совещания, по причине обсуждения спонтанно возникающих побочных вопросов.

118. Задание на установление соответствия

Соотнесите организационный подход к планированию (Колонка А) и примеры процесса планирования (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Децентрализованное.	А. Единоличный исполнительный орган финансовой организации дает поручение отделу стратегического планирования создать среднесрочный план и бюджет деятельности по автоматизации процесса финансового консультирования юридических лиц.
2. Централизованное.	В. Иерархия разработки целей: на основе целевых показателей, разработанных руководством, подразделения компании разрабатывают цели в рамках своих направлений, а отдел планирования сводит и согласовывает все это воедино.
3. Смешанное.	С. Руководитель подразделения по финансовому планированию и отдел информационных технологий создают календарное планирование автоматизации процесса консультирования для последующего утверждение у руководителя.

119. Выберите один правильный вариант ответа

Чем отличается балансовый метод планирования от нормативного?

1. Балансовый метод в основе своей опирается на балансировку в заранее установленных (научно обоснованных) ограничениях по различным показателям экономической деятельности в зависимости от производственной цели, тогда как в нормативном методе решением проблемы ограниченности ресурсов является деятельность в неизменяемых заранее установленных (научно обоснованных) ограничениях по различным показателям экономической деятельности.
2. Балансовый метод в основе своей опирается на достижение баланса между желаемыми целями и реальными ресурсами организации, тогда как в нормативном методе решением проблемы ограниченности ресурсов является деятельность в заранее установленных (научно обоснованных) ограничениях по различным показателям экономической деятельности.
3. Нормативный метод является следствием балансового, поскольку после достижения баланса между желаемыми целями и реальными ресурсами организации плановое подразделение организации устанавливает максимальные лимиты использования ресурсов исходя из статистики прошлого периода.
4. Нет верных ответов.

120. Выберите один правильный вариант ответа

Какие задачи позволяет решать бюджетирование создания организационной структуры по направлению деятельности?

1. Выявление соответствия про между теоретическими умозаключениями о развитии направления и реальными возможностями финансирования.
2. Учет фактора времени и стоимости источников привлечения инвестиций.
3. Учет объема инвестиций на создание организационной структуры в общем бюджете направления.
4. Соотнести эффективность трат на организационную структуру и потенциальную доходность направления.
5. Все ответы верны.

121. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Трудовыми действиями младшего финансового консультанта согласно Стандарту «Специалист по финансовому консультированию» являются ...

1. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе.
2. Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений.
3. Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами.
4. Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля.
5. Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами.

122. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Знания и умения, которыми должен обладать финансовый консультант согласно Стандарту «Специалист по финансовому консультированию» являются ...

1. Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.
2. Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами.
3. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг.
4. Принципы расчета приведенной и будущей стоимости.

5. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов.
6. Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования.

123. Задание на установление соответствия

Соотнесите возможное наименование должности в организации по направлению финансового консультирования (Колонка А) и соответствующей обобщенной трудовой функции согласно Стандарту «Специалист по финансовому консультированию (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Младший финансовый консультант.	А. Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля.
2. Финансовый консультант.	В. Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении).
3. Руководитель направления (подразделения) по финансовому консультированию.	С. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

124. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В целях определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными внутренним документом инвестиционного советника, содержащим описание мероприятий, осуществляемых инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента (далее – положение об определении инвестиционного профиля), следующую информацию ...

1. Информацию о возрасте и образовании клиента.
2. Информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента.
3. Информацию о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности).
4. Иную информацию, если необходимость ее представления клиентом, в целях определения инвестиционного профиля предусмотрена положением об определении инвестиционного профиля.

125. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Под инвестиционным профилем согласно внутренним документам об определении инвестиционного профиля понимается ...

1. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
2. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент является квалифицированным инвестором.

3. Информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.
4. Инвестиционный профиль клиента должен содержать следующую информацию: ожидаемая доходность; допустимый риск, если клиент не является квалифицированным инвестором и инвестиционный горизонт.

126. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В целях исключения (снижения) риска возникновения у клиента профессионального участника рынка ценных бумаг убытков профессиональный участник должен принимать следующие меры, которые должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемой им деятельности ...

1. Обеспечивать организационную и (или) функциональную независимости работников (должностных лиц) профессионального участника, если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.
2. Ограничивать обмен информацией и (или) контроль за обменом информацией между работниками (должностными лицами) профессионального участника и иными лицами, направленный на предотвращение возникновения или реализации конфликта интересов, если указанный обмен информацией приводит к возникновению или реализации конфликта интересов.
3. Обеспечить отсутствие в системе вознаграждения работников (должностных лиц) профессионального участника, членов органов управления профессионального участника, не являющихся его работниками, и лиц, действующих за счет профессионального участника, предусмотренной договорами профессионального участника с указанными лицами и (или) иными документами профессионального участника, условий, которые приводят к возникновению или реализации конфликта интересов.
4. Не предоставлять клиенту профессионального участника (зарегистрированному лицу) информации о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному клиенту (зарегистрированному лицу), в том числе персональных данных.
5. Проводить подготовку отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им.
6. Учитывать в бумажной форме информации о конфликтах интересов.
7. Утверждать и пересматривать внутреннего документа профессионального участника, определяющего меры, принимаемые им в рамках процессов по выявлению конфликта интересов, по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению конфликтом интересов.

127. Выберите один правильный вариант ответа

Профессиональный участник в соответствии с корпоративными документами должен осуществлять управление конфликтом интересов в следующих случаях ...

1. Единоличный исполнительный орган профессионального участника или, если профессиональный участник является кредитной организацией, единоличный исполнительный орган или заместитель единоличного исполнительного органа профессионального участника принял решение о нецелесообразности предотвращения реализации конфликта интересов, а профессиональный участник, и (или) члены его органов управления, и (или) его работники, и (или) лица, действующие за его счет, в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несвершении

- юридических и (или) фактических действий действуют так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов.
2. Договор об оказании услуг, заключенный профессиональным участником с клиентом, не предусматривает право профессионального участника предотвращать реализацию конфликта интересов и не содержит информацию о конфликте интересов, предусмотренную подпунктом 1.8.2 пункта 1.8 Указания Банка России от 23.08.21 N 5899-У, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

128. Выберите один правильный вариант ответа

Принципами обработки персональных данных в соответствии с внутренним документом финансового консультанта об обработке персональных данных являются ... (выберите наиболее полный ответ)

1. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе.
2. Обработка персональных данных не должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
3. Допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
4. Принципы, которые указаны в Ст. 5 федерального закона 152-ФЗ от 27.07.06 «О персональных данных».
5. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.
6. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

129. Выберите один правильный вариант ответа

Профессиональный участник рынка ценных бумаг обязан в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности: лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, руководителя службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, а также функции руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае совмещения деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с иными видами деятельности). Может ли он направлять такие уведомления в электронной форме?

1. Да, уведомления о предполагаемом избрании (назначении) соответствующего кандидата на должность, предусмотренные пунктом 3 статьи 10.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» представляются в Банк России с помощью специализированной Программы-анкеты (XTDD-файл, помещенный в ZIP-архив).
2. Нет, только в письменной форме заказным письмом.

130. Задание на установление соответствия

Соотнесите статус инвестора (Колонка А) и перечень информации, которые должен собирать инвестиционный советник при формировании инвестиционного профиля клиента физического лица (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Квалифицированный инвестор.	А. Информация о предполагаемой цели инвестирования; сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт; сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования. Иная информация, согласно внутренним документам.
2. Неквалифицированный инвестор.	В. Информация о доходности, которую он ожидает получить, о периоде времени, за который определяется такая доходность. Иная информация, согласно внутренним документам.

131. Выберите один правильный вариант ответа

Структура профессионального участника рынка ценных бумаг предусматривает наличие отдела, занимающегося оказанием услуги клиентам по составлению финансового плана без предоставления индивидуальных рекомендаций. Необходимо ли уведомлять Банк России о руководителе такого отдела?

1. Да, так как услуга финансового планирования – это функция по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
2. На усмотрение руководства профессионального участника рынка ценных бумаг.
3. Нет, так как такое структурное подразделение, не осуществляющие функции по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

132. Задание на установление соответствия

Соотнесите черты человека, входящих в пятифакторную модель личности, которые влияют на predisposed к командной работе (Колонка А) и значения таких качеств, согласно психологу и профессору менеджмента Мичиганского университета Фредерику Моргесону (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Открытость.	А. Люди с развитым таким качеством, как правило, готовы выполнять любую роль в команде, когда это необходимо. У них развита самодисциплина, их не надо постоянно контролировать, они не перекладывают свои обязанности на других, сами регулярно проверяют обновления и комментарии к задачам, соблюдают сроки, своевременно сообщают о проблемах, создают нормальный рабочий процесс.
2. Сознательность.	В. Людям с такими качествами важно реализовать себя внутри коллектива. Им необходимо приносить пользу, чтобы коллеги ценили их. Они играют важную роль в обсуждениях, так как у них хорошо развиты навыки общения: когда кто-то не может подобрать слово или

	сформулировать выводы для заказчика, люди с таким качеством берут задачи на себя.
3. Экстраверсия.	С. Этот показатель измеряет эмоциональную устойчивость человека: люди с низким уровнем такого показателя преодолевают стрессовые ситуации, которые периодически возникают в команде, и наоборот для людей с высоким уровнем такого показателя.
4. Доброжелательность.	Д. Про такую черту Фредерик Моргесон не сказал ничего.
5. Невротизм.	Е. Качество, которое помогает выстраиванию дружественных отношений с коллегами, помогает быстро разрешать конфликты, сочувствовать и помогать другим.

133. Задание на установление соответствия

«Единство целей» – один из ключевых параметров командной работы. Соотнесите название характеристик цели по модели SMART (Колонка А) и их значения (Колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Specific (конкретизированная).	А. Формулирование цели осуществлено так, что есть возможность оценить достижимость самой цели на любом этапе процесса выполнения поставленной задачи.
2. Measurable (измеримая).	В. Цель для подразделения не противоречит целям организации.
3. Agreed (согласованная).	С. Ясное и непротиворечивое понимание результата, например, показатель новых привлечений неквалифицированных инвесторов по дополнительной услуге финансового планирования.
4. Realistic (реалистичная).	Д. Формулирование цели осуществлено так, что можно разложить процесс достижения цели в виде диаграммы Ганта.
5. Time-related (соотнесена по времени).	Е. Формулирование цели осуществлено так, что у сотрудников, при всей сложности цели, есть понимание пути достижения цели.

134. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Структурное подразделение брокера занимается финансовым консультированием клиентов по вопросам описания сущности и рисков различных финансовых инструментов в привязке с инвестиционным профилем клиента в привязке к целям финансового плана клиентов. Какие ключевые показатели деятельности можно внести в измерение эффективности руководителя такого подразделения, если в организации принята бестарифная система оплаты труда?

1. Удовлетворенность клиентов методом периодического анкетирования.
2. Доля выручки структурного подразделения в показателе «Рентабельность собственного капитала (ROE)».
3. Операционные расходы структурное подразделения.
4. Количество новых клиентов пришедших в компанию по линии брокерского подразделения.
5. Количество новых клиентов пришедших в компанию по линии структурного подразделения брокера, которое занимается финансовым консультированием.

135. Задание с открытым ответом

Формулировка задания

Нетарифная система оплаты труда имеет следующие параметры:

- максимальный бонусный фонд (МБФ) – половина месячного оклада, (оклад равен 120 тыс. руб.);
- доля КПД1(КР1) в МБФ – 50%;
- пороговое значение КПД1 – 85%, при достижении от 85% до 95% премия составляет 20% от величины МБФ, при достижении от 95% до 100% премия 30%, при превышении 100% премия – 50%;
- доля КПД2 (КР2) в МБФ – 50%;
- пороговое значение КПД1 – 80%, при достижении от 80% (включительно) до 100% премия составляет 20% от величины МБФ, при превышении 100% премия – 50%.

Если хотя бы по одному из КПД-показателей не достигнуто пороговое значение общий поправочный коэффициент – ноль.

Рассчитайте размер бонуса руководителя подразделения за месяц, в котором его сотрудники по первому КПД сумели достичь 90% процентов порогового значения, а по второму 80%.

(Ответ округлите до целого числа)

136. Выберите один правильный вариант ответа

Какой образовательный ценз для младшего финансового консультанта (финансовый консультант-стажер) введен профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию»?

1. Соискатель должен иметь высшее образование – специалитет, магистратура и проходить дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки, а также стаж работы в финансовой сфере не менее одного года.
2. Соискатель должен иметь высшее образование на уровне бакалавриата и стаж работы в финансовой сфере не менее одного года.
3. Соискатель должен иметь высшее образование и при наличии квалификации бакалавра соискатель должен иметь опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет.
4. Соискатель должен иметь высшее образование на уровне бакалавриата и стаж работы не менее одного года.

137. Выберите один правильный вариант ответа

Необходимо ли проходить финансовому консультанту дополнительные программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки согласно профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию»?

1. Да, так как это напрямую указано в п. 3.2 «Обобщенная трудовая функция» Стандарта.
2. Нет, для специалистов, которые прошли аттестацию в рамках системы независимой оценки квалификации.
3. Из стандарта напрямую требование о повышении квалификации не следует.

138. Задание на установление соответствия

Установите соответствие типа коммуникационной стратегии в конфликтной ситуации (колонка А) и ее выражение в процессе общения (согласно классификации Кеннета Томаса/ Ральфа Килманна) (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Стратегия: соревнование.	А. Инициатор и адресанты активно ищут поиск решения за счет взаимных уступок.
2. Стратегия: приспособление.	В. Участники коммуникации находят альтернативу, полностью удовлетворяющей интересы обеих сторон.
3. Стратегия: компромисс.	С. Стратегия для которой характерно как отсутствие стремления к кооперации, так и нежелание достигать собственных целей.
4. Стратегия: избегание.	Д. Стратегия, предполагающая достижение своих целей в ущерб другим участникам коммуникации.
5. Стратегия: сотрудничество.	Е. Стратегия в которой «приносятся в жертву» собственные цели.

139. Выберите один правильный вариант ответа

Руководитель направления (отдела/подразделения) по финансовому консультированию/планированию часто выступает инициатором коммуникации (создателем сообщения) в рамках своей профессиональной деятельности. Ему часто приходится взаимодействовать с клиентами (адресат сообщения) в нештатных ситуациях. Какими наиболее предпочтительными характеристиками должен обладать создатель сообщения, чтобы адресат воздействия с доверием отнесся к такому сообщению (коммуникации)?

1. Обстановка, где происходит коммуникация, ораторские способности, долгое сотрудничество, совпадение целей коммуникации.
2. Надежность источника, привлекательность, совпадения целей коммуникации, сила и влияние источника.
3. Письменный ответ на запрос, равноудаленное взаимодействие с клиентом без излишней эмпатия.
4. Надежность источника, привлекательность.

140. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, которые влияют на процесс организационного проектирования подразделения по финансовому консультированию/планированию, являются ...

1. Нормы законодательства, влияющие на осуществление деятельности по финансовому консультированию/планированию.
2. Стратегические цели организации.
3. Уровень автоматизации процессов финансового консультирования/планирования.
4. Квалификационные требования к руководителю финансовой организации.
5. Квалификационные требования к сотрудникам подразделения по финансовому консультированию/планированию.
6. Нет верных ответов.

141. Выберите один правильный вариант ответа

Под экономической эффективностью в области управления персоналом понимают ...

1. Удовлетворение интересов и потребностей сотрудников организации по заработной плате, по вопросам реализации и карьерного роста).
2. Достижение целей экономической деятельности организации с минимальными затратами на персонал.
3. Повышение производительности труда.
4. Нет верных ответов.

142. Задание на установление последовательности

Установите правильную последовательность жизненного цикла организации:

1. Рост организации за счет профессионального управления и формализации функциональной организационной структуры.
2. Инициирование, рост и развитие организации на основе креативности и энергии предпринимателя (акционера).
3. Рост через кооперацию и сотрудничество, внесение изменений в организационную структуру.
4. Рост через совершенствование программ, методов и форм координации, увеличение автоматизации, усложнение структуры.
5. Рост за счет более тесного вовлечения в управление менеджеров среднего звена с целью дополнительных возможностей по сокращению издержек.

143. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Факторами, которые влияют на процесс принятия решения о начале организационных изменений, являются ...

1. Реорганизация с целью повышения экономической эффективности бизнеса, повышения производительности, снижение издержек.
2. Внесение изменений в связи с требованиями законодательства.
3. Реструктуризация в связи с изменениями стратегических целей организации.
4. Вариационное проектирование, как адаптация к изменившейся внешней среде ведения бизнеса.
5. Перепроектирование организационной структуры в следствие более полной реализации конкурентного преимущества (при наличии).

144. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В случае оказания консультационных услуг по вопросам инвестирования в различные финансовые активы, финансовый консультант обязан ...

1. Принимать во внимание инвестиционные профиль клиент.
2. Предоставлять рекомендации, исполнение которых может привести к несоответствию структуры портфеля финансовых активов клиента его инвестиционному профилю, в случае, если договором финансового консультирования предусмотрено указание на то, что финансовый консультант не осуществляет анализ портфеля финансовых активов клиента.
3. Выборочно уведомлять клиента о рисках, связанных с инвестированием денежных средств в финансовые активы, которые выбрал клиент.
4. Руководствоваться приоритетом интересов клиента над своими.

145. Выберите один правильный вариант ответа

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию» какому уровню квалификации соответствует трудовая функция «Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля»?

1. Уровень 5.
2. Уровень 6.
3. Уровень 7.

146. Выберите один правильный вариант ответа

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию» какой трудовой функции соответствует трудовое действие «Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них»?

1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.
2. Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности).
3. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования.
4. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

147. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

В каком нормативном документе предъявлены детальные требования к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию?

1. «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40).
2. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников. (утв. Банком России, Протокол от 08.12.2022 N КФНП-43).
4. Указание Банка России от 23.08.2021 N 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».
5. Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

148. Выберите один правильный вариант ответа

В рамках деятельности по финансовому консультированию и планированию с выдачей индивидуальной инвестиционной рекомендации профессионального участника рынка обладающего брокерской лицензией необходимо ли осуществлять контроль в рамках ПОД/ФТ?

1. Да, необходимо в рамках пункта 1.10 Положения Банка России от 15 декабря 2014г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Нет, инвестиционные советники не попадают под действие закона Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.
3. Да, необходима, так как деятельность по инвестиционному консультированию осуществляется юридическим лицом совмещающем разные деятельности на рынке ценных бумаг.

149. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Визуализация отчетности профессионального участника, с учетом требований Указание Банка России от 30.09.2022 N 6282-У должна осуществляться по выбору профессионального участника одним из следующих способов ...

1. При помощи программного обеспечения, реализующего визуализацию отчетных данных, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».
2. При помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию отчетных данных в произвольной форме в сети «Интернет».
3. При помощи иного программного обеспечения, позволяющего осуществить визуализацию отчетных данных аналогично визуализации, осуществляемой при помощи программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

150. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Что не попадает под определение «предложение финансового инструмента» клиенту?

1. Размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение или иным способом информация о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания.
2. Предложение финансовых инструментов – адресованное определенному лицу или кругу лиц информация, направленное на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением информации в форме индивидуальной инвестиционной рекомендации.
3. Размещаемая на сайте в сети «Интернет» информация, явно побуждающая к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, находящихся в перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению по решению доверительного управляющего, действующего в интересах клиента (в том числе в рамках конкретной инвестиционной декларации).
4. Размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение или иным способом информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых инвестиционный советник осуществляет предоставление инвестиционных рекомендаций.
5. Предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых управляющая компания осуществляет управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.

151. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Предоставляемая получателю финансовых услуг декларация о рисках инвестиционного советника, содержит ...

1. Об операционном риске инвестиционного советника (риске возникновения у получателя финансовых услуг убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовой риск, риск информационной безопасности);
2. О риске возникновения убытков у клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР и строго в соответствии с условиями ИИР.
3. О риске возникновения убытков у клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР (включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании).

152. Задание на установление соответствия

Соотнесите теории мотивации персонала (колонка А) и ее описание (колонка Б):

Колонка А	Колонка Б
1. Теория Маслоу	А. Теория гласит, что средний человек не любит трудиться и по возможности избегает работы, что побуждает менеджера действовать методом «кнута и пряника».
2. Модель Герцберга	В. Комплексная теория мотивации, включающая элементы теории ожиданий и теории справедливости.
3. Теория Х Д. Мак-Грегора	С. Двухфакторная модель гласит, что на деятельность людей оказывают гигиенические и мотивирующие факторы.
4. Теория Портера-Лоулера	Д. Содержательная теория объединяющая различные потребности в группы, находящиеся в иерархическом порядке друг к другу.

153. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие группы существуют в организации?

1. Малая группа с отсутствием непосредственных контактов между членами группы.
2. Реальная группа.
3. Формальная группа.
4. Группа, включающая людей с одним уровнем опыта работы.
5. Неформальная группа.
6. Трудовой коллектив, как подвид формальной группы.

154. Выберите один правильный вариант ответа

Что такое «Кодекс Грайса» и где он применяется?

1. «Кодекс Грайса» является основой построения правил поведения в группе и базируется на двух основных принципах: корпоративности и вежливости.

2. «Кодекс Грайса» является основой построения правил объединения группы в команду ради достижения общей цели и базируется на SMART-технологии формирования цели для команды.
3. «Кодекс Грайса» включает в себя постулаты качества коммуникации в группе для достижения эффективного общения.
4. Нет верных ответа.

155. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие типы конфликтов существуют по отношению к целям, стоящими перед участниками конфликта?

1. Многофакторные.
2. Конфликт с негативной направленностью
3. Межличностные.
4. Конфликт с позитивной направленностью.
5. Первичные.

156. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Бизнес-процессами в области управления персоналом являются ...

1. Процесс подбора, отбора и введение в должность персонала.
2. Мотивация и стимулирование труда персонала.
3. Кадровое делопроизводство с учетом норм законодательства о квалификации сотрудников финансовых организаций.
4. Бюджетирование процесса безубыточности работы отдела.
5. Обучение персонала и повышение квалификации.
6. Связь с общественностью.
7. Оценка эффективности работы персонала.

157. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие основные требования к персоналу необходимо учитывать в рамках кадрового планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию?

1. Нормативные требования к квалификации сотрудников (обязательные/рекомендательные) со стороны Банка России и/или в рамках системы независимой оценки квалификации.
2. Соответствие требованиям, утвержденным в рамках должностных инструкций сотрудников.
3. Взаимодействие с отделом маркетинга по вопросам функционирования автоматизированных рабочих мест, третьими лицами в рамках поставки информационного контента.

158. Выберите один правильный вариант ответа

Различием между открытой и закрытой кадровыми политиками в процессе обучения и развития персонала является ...

1. Закрытой кадровой политике присуще выбор места проведения обучения во внутрикорпоративной системе, что способствует формированию единого взгляда, общих технологий, что влияет на большую адаптацию к работе в организации и наоборот, при открытой политике чаще выбирают обучение в сторонних обучающих центрах.

2. Закрытой кадровой политике присуще выбор места проведения обучения во внутрикорпоративной системе, что способствует большему внедрению сторонних инновационных технологий, тогда как в случае открытой политики больше ориентируются на защиту внутрифирменного стиля.
3. Особых различий нет, так как главная цель обучения является повышение квалификации персонала согласно законодательным требованиям.

159. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие эмпирические (проверяемые) показатели операционной деятельности персонала можно применять для оценки эффективности управления персоналом в соответствии со стратегическими планами организации по финансовому консультированию?

1. Технологические: уровень автоматизации рабочего места.
2. Экономические: оценка персоналом выполнения планов по прибыли, рентабельность; оценка отклонений от плана, жалобы клиентов; оценка производительности труда, готовность к инновациям.
3. Информационные: степень безопасности персональных данных клиента.
4. Социальные: установки по отношению к своему труду; установки по отношению к членам команды, клиентам.

160. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа

Какие вопросы управления подразделением по финансовому консультированию целесообразно принимать на основе обсуждения с сотрудниками подразделения по финансовому консультированию?

1. Экономические аспекты бизнес-плана.
2. Вопросы коммерческой безопасности.
3. Вопросы корпоративной культуры по взаимодействию с клиентами, в том числе по вопросам управления персональными данными.
4. Вопросы учетной политики.
5. Уровень автоматизации рабочего места.

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 проф. 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 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:

1) трудовая функция: С/01.6. Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования

Трудовые действия:

- Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования
- Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования.
- Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию.
- Утверждение методик по финансовому консультированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов.
- Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования.
- Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования.
- Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования.
- Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования
- Формирование требований к закупкам и объемам закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги).
- Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения.
- Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 1

Ситуация (кейс):

Компания «Феррон-Л» обратилась в финансовую организацию за консультацией по вопросу привлечения финансирования на развитие цифровизации своего бизнеса. Основной бизнес компании – монтаж и установка лифтовых холлов и автоматических шлапбаумов, есть склад и минимальный парк автотехники. До обращения компания пользовалась исключительно банковским кредитным финансированием (кредиты на пополнение оборотных средств и финансирование закупок оборудования под заключенные контракты).

Выборочные показатели деятельности по году, тыс. руб.:

- выручка 150 000;
- чистая прибыль 15 000;
- налог на прибыль 3 500;
- проценты к уплате 26 600;
- амортизация 3 000;
- гарантии на внебалансовом учете 125 000;
- банковские кредиты (оборотные) 54 000 (ставка 20%);
- банковские кредиты (под контракты) 134 000 (ставка 20%);
- вложения в ценные бумаги на балансе (организованный рынок) 45 000;
- краткосрочные ликвидные средства 7 000.

Пояснения. Варианты внешнего финансирования в зависимости от выручки:

- Выручка до 100 млн. руб. в год – краудфинансирование, программы поддержки (государственные и региональные), банки
- Выручка от 100 млн. руб. – возможен выпуск облигаций: коммерческие, биржевые в Секторе Роста на Московской Бирже. Программы поддержки МСП
- Выручка от 1000 млн. – выпуск биржевых облигаций

Сразу можно сказать, что привлечение биржевых облигаций ляжет избыточным бременем на компанию, расчетные коэффициенты будут на опасном уровне, что помешает как дальнейшему привлечению финансирования, так и может привести к ухудшению отношений с банком.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Рассчитайте показатели долговой нагрузки компании на текущий момент и в случае привлечения финансирования на финансовом рынке в размере 35 млн. руб. посредством привлечения крауд-финансирования на инвестиционной платформе (суммарный долг/ЕБИТДА, чистый долг/ЕБИТДА).
2. Рассчитайте коэффициент покрытия процентов для без/ с привлечением крауд-финансирования (ставка по крауд-финансированию 25% с выплатой раз в год).
3. Следует ли в результате рассмотрения документов компании финансовому консультанту порекомендовать привлечение крауд-финансирования на данном этапе развития?
4. Опишите риски, которые консультант должен обозначить для компании при привлечении финансирования.

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 2

Ситуация (кейс):

Важными при оказании услуг финансового консультирования клиентов являются вопросы информирования клиентов о потенциальном/наблюдаемом конфликте интересов, а также разработка политик и процедур, регламентирующих вопросы управления конфликтом интересов.

Представьте ситуацию, при которой от ответственного должностного лица организации требуется выстроить процесс взаимодействия с клиентами в части управления и информирования о конфликте интересов.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Что такое конфликт интересов профессионального участника рынка ценных бумаг?
2. Какие документы, регулирующие вопрос конфликта интересов, профессиональный участник рынка ценных бумаг должен разработать в компании?
3. В каких случаях профессиональный участник рынка ценных бумаг должен осуществлять управление конфликтом интересов?
4. Какие мероприятия целесообразно проводить с целью предотвращения возникновения конфликта интересов?

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 3

Ситуация (кейс):

Важными при оказании услуг финансового консультирования клиентов являются вопросы обеспечения сохранности и конфиденциальности информации при взаимодействии с клиентами, а также разработка политик и процедур, регламентирующих процессы доступа к инсайдерской информации.

Представьте ситуацию, при которой от ответственного должностного лица организации требуется выстроить процесс взаимодействия с клиентами в части передачи ими

инсайдерской информации, а также разработать правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Какая информация является инсайдерской информацией?
2. Кто является ответственным в вопросах построения контрольных процедур в части противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации?
3. Какие основные документы должны быть разработаны и утверждены с целью предотвращения неправомерного доступа к инсайдерской информации?
4. Каков порядок получения доступа к инсайдерской информации и какими документами он регулируется?
5. Какие контрольные процедуры целесообразно разработать для предотвращения неправомерного доступа к инсайдерской информации?

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 4

Ситуация (кейс):

Организация деятельности инвестиционных советников в настоящее время требует использование определённого аппаратно-программного и информационного обеспечения процесса консультирования. К основным подсистемам (модулям), входящим в такой аппаратно-программный и информационный комплекс, следует отнести следующие:

- «Сервис электронного документооборота»;
- «Систему хранения ИИР и других документов в соответствии с требованиями регулятора»;
- «Коммуникационный сервис»;
- «Сервис или программное обеспечение для планирования и мониторинга клиентских портфелей, в том числе, внешние сервисы третьих лиц».

Требуется (вопросы к кейсу):

Укажите общие требования к системе, в том числе по работе с персональными данными, и ключевые особенности каждой из подсистем аппаратно-информационного обеспечения.
(напишите 5 ответов для общих требований и для 4 подсистем)

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

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

2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

2) трудовая функция: С/02.6. Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию

Трудовые действия:

- Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию.
- Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию.
- Организация разработки и утверждение положения о подразделении по финансовому консультированию.
- Утверждение политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов.
- Определение требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования.
- Организация разработки должностных инструкций для специалистов по финансовому консультированию.
- Создание системы мотивации и развития персонала, отвечающего за финансовое консультирование.

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**.
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 5

Ситуация (кейс):

Портфель инвестора состоит из акций компаний А и В. Коэффициент корреляции между доходностями акций компаний равен +0,6. Однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% по акциям компании А равен 30 тыс. руб., по акциям компании В – 40 тыс. руб.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Определите VaR портфеля из данных бумаг.

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**.

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

Задание № 6

Ситуация (кейс):

По результатам анкетирования клиента с целью создания его инвестиционного профиля выяснилась следующая информация.

1. Клиент – Петров Константин Иванович, неквалифицированный инвестор. Возраст – 65 лет.
2. Цель инвестиций – сохранение капитала при низкой волатильности портфеля для целей получения постоянного пассивного дохода на пенсии.
3. Целевая доходность – 5-6% годовых, при этом безрисковая ставка составляет 3% годовых.
4. До этого все деньги держал на депозитных счетах в банках. Однако текущая доходность по банковским депозитам не позволяет достигнуть целевой доходности, и Клиент готов принять дополнительные кредитные и рыночные риски для ее достижения.
5. Клиент никогда не владел ценными бумагами или ПФИ.

Имеются следующие варианты инвестиционных портфелей:

- А. 60% – облигаций, 25% – акций, 15% – золото.
- Б. 35% – облигаций, 50% – акций, 15% – золото.
- В. 20% – облигаций, 70% – акций, 10% – золото.

Данные о доходности видам инвестиций за предыдущие периоды:

1. Фонд долгосрочных облигаций. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1-летняя	3-летняя	5-летняя	10-летняя
5.30	2.95	5.17	7.21

2. Фонд золота. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1-летняя	3-летняя	5-летняя	10-летняя
4.42	3.42	4.77	3.16

3. Фонд мировых акций. Среднегодовая доходность фонда за предыдущие периоды в долларах.

1-летняя	3-летняя	5-летняя	10-летняя
4.54	12.62	7.21	11.59

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Что такое инвестиционный профиль клиента?
2. Какие данные профессиональный участник рынка ценных бумаг не собрал с учетом требований законодательства, если судить по данным анкетирования, указанным в условиях задания.
2. Рассчитать среднегодовую доходность портфеля на промежутках в 1 год, 3 года, 5 лет и 10 лет.
3. Определите, какие портфели можно предложить в соответствии с инвестиционным профилем клиента.

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 7

Ситуация (кейс) (составлен по учебнику В.М. Масловой «Управление персоналом», Юрайт, Москва, 2023. ISBN 978-5-534-15958-5. Тема 6 «Управление мотивацией и стимулирование трудовых отношений», стр. 203):

Важным залогом успеха деятельности любой организации, ее структурного подразделения, являются кадры. Представьте себе ситуацию: перед руководителем отдела финансового консультирования/планирования стоит задача создать и наладить работу такого отдела, в том числе создать команду профессионалов.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Какие штатные должности необходимы в таком отделе?
2. Какие законодательные требования по образованию и опыту работы предъявляются к таким сотрудникам?
3. Какие варианты стимулирования производительности труда в целях управления сотрудниками отдела может использовать руководитель?
4. Нетарифная система оплаты труда сотрудника отдела имея следующие параметры:
 - максимальный бонусный фонд (МБФ) – половина месячного оклада (оклад равен 60 тыс. руб.;
 - доля КПД1(КР1) в МБФ – 50%;
 - пороговое значение КПД1 – 90%, при достижении от 90 до 100% премия составляет 20% от величины МБФ, при превышении 100% премия – 30%;
 - доля КПД2 (КР2) в МБФ – 50%;
 - пороговое значение КПД2 – 90%, при достижении от 90 до 100% премия составляет 20% от величины МБФ, при превышении 100% премия – 30%.
 - Если хотя бы по одному из КПД-показателей не достигнуто пороговое значение общий поправочный коэффициент – ноль.Рассчитайте размер бонуса сотрудника за месяц, в котором он по первому КПД сумел достичь 90% процентов порогового значения, а по второму 80%. *(Ответ округлите до целого числа)*

Модельный ответ.**Критерии оценки:**

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут.**
3. Не допускается использование телефонной связи, Интернета и иных источников информационно-коммуникационные технологии, помощи других физических лиц.

Задание № 8

Ситуация (кейс)

(https://fincult.info/upload/iblock/898/metodicheskie_rekomendatsii_e_book.pdf Стр. 16, 26):

Рассмотрим основы финансового планирования.

Умение сберегать.

Доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени.

Достижение финансовых целей варьируется во времени.

Умение создавать, вести и контролировать исполнение бюджета.

Семья Петровых. Все доходы членов семьи в годовом выражении, после уплаты НДФЛ.

Отец семейства заработал за год 400000 руб., а также получил разовый гонорар за консультации по профессиональной деятельности в размере 20000 руб.

З/п жены составила 320000 руб., а также премии, общая сумма которых 25000 руб.

Дедушка и бабушка получили пенсии 144000 и 132000 руб., соответственно.

Сын, студент, получил стипендию в размере 48000 руб. В семье есть еще две дочери, которые пока не зарабатывают.

У мужа есть действующий срочный банковский вклад размером 150000 руб. со ставкой 7% годовых.

Жена выиграла в лотерею 5000 руб.

Требуется (вопросы к кейсу):

1. Какие факторы влияют на величину и динамику нормы сбережений?
2. Как можно сгруппировать финансовые цели по времени? Приведите примеры финансовых целей для каждой группы
3. Составьте доходную часть годового бюджета семьи, заполнив таблицу:

Бюджет семьи				
Расходы, руб.		Доходы, руб		
		Постоянные доходы		
		Временные доходы		
		Случайные доходы		
Итого:		Итого:		

4. Напишите какие доходы в какие группы были отнесены.

Модельный ответ.

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификации/Экзаменационный центр
2. Максимальное время выполнения задания: **60 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 «Специалист (тьютор) по финансовому просвещению (7

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 создании теоретической части экзамена:

№ задания	Нормы законодательства
1	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.51
2	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.172-175
3	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.20-21
4	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.21
5	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.143
6	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.18-19
7	Общее понимание
8	аб. 5 п. 3.5, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
9	п. 2, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
10	п.4. Ст. 4 ФЗ от 27.07.2010 N 224-ФЗ и Указание Банка России от 27.09.2021 N 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ...»
11	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
12	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Ст.2 Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников
13	Ст. 51.2-1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
14	Ст. 6.1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
15	Расчетная задача
16	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 46-47
17	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 79
18	Общее понимание
19	Общее понимание
20	Общее понимание
21	п. 10 Стандарт ведения деятельности по финансовому планированию и финансовому консультированию НАСФП
22	А.И. Уринцев, «Управление знаниями. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3754-1. Стр. 19
23	Общее понимание
24	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.257-258

25	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 189
26	Общее понимание
27	Расчетная задача
28	https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3545554
29	https://habr.com/ru/companies/yoomoney/articles/425047/
30	https://fortune.com/2023/01/25/future-of-finance-generative-ai-mit-researcher/
31	https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-modeley-portfel'nogo-investirovaniya/viewer и http://www.isa.ru/proceedings/images/documents/2018-68-3/51-62.pdf и https://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-struktury-rossijskih-zolotovalyutnyh-rezervov-pri-pomoschi-modeli-bleka-littermana/viewer
32	Общее понимание
33	Общее понимание
34	Общее понимание
35	https://www.finam.ru/publications/item/kak-kupit-akcii-inostrannyx-kompaniy-v-2023-godu-20230510-112500/
36	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf
37	https://www.fintechru.org/publications/pochemu-banki-ne-vitayut-v-oblakakh-kakie-barery-stoyat-na-puti-finansovykh-organizatsiy-i-kak-ikh-p/
38	https://cbr.ru/Content/Document/File/132666/inf_note_feb_0422.pdf стр. 21, 22
39	Общее понимание
40	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
41	Общее понимание
42	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.4
43	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
44	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
45	В.Е. Хруцкий, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-12821-5. Стр. 41
46	Общее понимание
47	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90002/47
48	https://safe-surf.ru/upload/ALRT/ALRT-20220319.1.pdf
49	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 20
50	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 135
51	https://typerus.ru/opytyny-pol-zovatel-eksel-chto-nuzhno-znat-umet/
52	https://pikabu.ru/story/kak_zablokirovat_izmeneniya_v_excel_zadnim_chislom_nakhodka_dlya_udalenshchikov_7430820
53	Общее понимание
54	https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/341364/
55	https://quote.rbc.ru/news/article/6492e3069a79476b6f62c28f
56	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.34-35
57	https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/03/Standart-finplanirovaniya_.pdf
58	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 77-78
59	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 81
60	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 27
61	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 60,75,89
62	https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/

63	https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d6c020b9a7947a740fea65c
64	В.А. Астапчук, «Корпоративные информационные системы: требования при проектировании», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08546-4. Стр. 84-85
65	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
66	Общее понимание
67	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 51
68	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 305
69	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 205
70	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 185-188
71	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 10
72	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
73	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
74	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 99-100
75	Общее понимание
76	ФЗ от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
77	ФЗ от 29.07.2004 N 98-ФЗ «О коммерческой тайне»
78	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
79	https://zakon.ru/blog/2021/09/17/obzor_zakona_knr_o_zaschite_personalnoj_informacii_personal_information_protection_law_of_the_peoples
80	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
81	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
82	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч1. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09137-3. Стр. 38
83	https://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200410_in_014_56-58.pdf
84	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч2. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09138-0. Стр. 15
85	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
86	Общее понимание
87	Общее понимание
88	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 38
89	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 137
90	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 16-17
91	Общее понимание
92	Общее понимание
93	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 316
94	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 317
95	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 330
	https://habr.com/ru/articles/692686/
97	https://www.oecd.org/finance/core-competencies-frameworks-for-financial-literacy.htm и https://fingramota.econ.msu.ru/uc/

98	https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf
99	И.Я. Лукасевич, «Финансовый менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16271-4. Стр. 182-183
100	Общее понимание
101	https://zaoik.finam.ru/about/
102	Общее понимание
103	Общее понимание
104	ст. 7 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
105	ст. 3 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
106	Общее понимание
107	ФЗ 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
108	Расчетная задача
109	Расчетная задача
110	Расчетная задача
111	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
112	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
113	Общее понимание
114	Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке
115	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.85
116	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.94
117	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.329
118	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.18-19
119	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.20-22
120	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.246
121	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
122	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
123	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
124	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
125	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У и «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
126	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
127	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
128	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
129	https://cbr.ru/explan/purcb/
130	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
131	https://cbr.ru/explan/purcb/ Форма 0420401 «Общие сведения об организации»
132	https://studylib.net/doc/10359405/selecting-individuals-in-team-settings--the-importance-of и https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/681100/
133	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.206

134	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.220
135	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.221
136	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
137	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
138	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.12-13
139	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.34
140	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.156
141	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36
142	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.202
143	В.А. Дрецинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.201
144	Правила и стандарты Ассоциации «Национальная лига независимых инвестиционных советников» https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/04/PRAVILA-I-STANDARTY.pdf
145	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
146	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
147	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
148	https://tass.ru/ekonomika/8182559 и http://www.kremlin.ru/acts/bank/45407
149	Указание Банка России от 30.09.2022 N 6282-У
150	http://naufor.ru/tree.asp?n=18297
151	http://naufor.ru/tree.asp?n=24889
152	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.188-192
153	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.20-201
154	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.221
155	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.304
156	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. По странице содержания книги.
157	Общее понимание
158	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.112
159	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36-37
№ задания	Нормы законодательства
1	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.51
2	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.172-175
3	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.20-21

4	М.Б. Жеренокова, «Деловое общение», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16605-7. Стр.21
5	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.143
6	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.18-19
7	Общее понимание
8	аб. 5 п. 3.5, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
9	п. 2, «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников»
10	п.4. Ст. 4 ФЗ от 27.07.2010 N 224-ФЗ и Указание Банка России от 27.09.2021 N 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ...»
11	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
12	Ст. 51.2, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Ст.2 Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников
13	Ст. 51.2-1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
14	Ст. 6.1, ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
15	Расчетная задача
16	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 46-47
17	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр. 79
18	Общее понимание
19	Общее понимание
20	Общее понимание
21	п. 10 Стандарт ведения деятельности по финансовому планированию и финансовому консультированию НАСФП
22	А.И. Уринцев, «Управление знаниями. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3754-1. Стр. 19
23	Общее понимание
24	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.257-258
25	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 189
26	Общее понимание
27	Расчетная задача
28	https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3545554
29	https://habr.com/ru/companies/yoomoney/articles/425047/
30	https://fortune.com/2023/01/25/future-of-finance-generative-ai-mit-researcher/
31	https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-modeley-portfel'nogo-investirovaniya/viewer и http://www.isa.ru/proceedings/images/documents/2018-68-3/51-62.pdf и https://cyberleninka.ru/article/n/optimizatsiya-struktury-rossijskih-zolotovalyutnyh-rezervov-pri-pomoschi-modeli-bleka-littermana/viewer
32	Общее понимание
33	Общее понимание
34	Общее понимание

35	https://quote.rbc.ru/news/article/62a34de59a79470a02edaec2 и https://www.finam.ru/publications/item/kak-kupit-akcii-inostrannyx-kompaniiy-v-2023-godu-20230510-112500/
36	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf
37	https://www.fintechru.org/publications/pochemu-banki-ne-vitayut-v-oblakakh-kakie-barery-stoyat-na-puti-finansovykh-organizatsiy-i-kak-ikh-p/
38	https://cbr.ru/Content/Document/File/132666/inf_note_feb_0422.pdf стр. 21, 22
39	Общее понимание
40	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
41	Общее понимание
42	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.4
43	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
44	https://cbr.ru/content/document/file/59559/consultation_paper_181218.pdf стр.3
45	В.Е. Хруцкий, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-12821-5. Стр. 41
46	Общее понимание
47	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90002/47
48	https://safe-surf.ru/upload/ALRT/ALRT-20220319.1.pdf
49	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 20
50	Е.П. Зараменских, «Информационные системы: управление жизненным циклом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-11624-3. Стр. 135
51	https://typerus.ru/opytnyy-pol-zovatel-eksel-chto-nuzhno-znat-umet/
52	https://pikabu.ru/story/kak_zablokirovat_izmeneniya_v_excel_zadnim_chislom_nakhodka_dlya_udalenshchikov_7430820
53	Общее понимание
54	https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/341364/
55	https://quote.rbc.ru/news/article/6492e3069a79476b6f62c28f
56	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.34-35
57	https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/03/Standart-finplanirovaniya_.pdf
58	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 77-78
59	А.Т. Зуб, «Стратегический менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03013-6. Стр. 81
60	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 27
61	Т.П. Данько, «Управление маркетингом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-01588-1. Стр. 60,75,89
62	https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/
63	https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d6c020b9a7947a740fea65c
64	В.А. Астапчук, «Корпоративные информационные системы: требования при проектировании», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08546-4. Стр. 84-85
65	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
66	Общее понимание
67	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 51
68	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 305
69	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 205
70	А.Т. Зуб, «Управление проектами», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-00725-1. Стр. 185-188

71	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 10
72	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
73	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 12
74	И.В. Никитушкина, «Корпоративные финансы: практикум», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-03876-7. Стр. 99-100
75	Общее понимание
76	ФЗ от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
77	ФЗ от 29.07.2004 N 98-ФЗ «О коммерческой тайне»
78	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
79	https://zakon.ru/blog/2021/09/17/obzor_zakona_knr_o_zaschite_personalnoj_informacii_personal_information_protection_law_of_the_peoples
80	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
81	https://habr.com/ru/companies/digitalrightscenter/articles/344064/
82	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч1. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09137-3. Стр. 38
83	https://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200410_in_014_56-58.pdf
84	В.В. Трофимов «Информационные технологии в экономике и управлении», Ч2. Юрайт, Москва. ISBN 978-5-534-09138-0. Стр. 15
85	https://cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2349
86	Общее понимание
87	Общее понимание
88	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 38
89	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 137
90	А.М. Лопарева, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-08683-6. Стр. 16-17
91	Общее понимание
92	Общее понимание
93	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 316
94	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 317
95	А.А. Сергеев, «Бизнес-планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16063-5. Стр. 330
	https://habr.com/ru/articles/692686/
97	https://www.oecd.org/finance/core-competencies-frameworks-for-financial-literacy.htm и https://fingramota.econ.msu.ru/uc/
98	https://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD-INFE-core-competencies-framework-on-financial-literacy-for-MSMEs.pdf
99	И.Я. Лукасевич, «Финансовый менеджмент», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-16271-4. Стр. 182-183
100	Общее понимание
101	https://zaoik.finam.ru/about/
102	Общее понимание
103	Общее понимание
104	ст. 7 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
105	ст. 3 ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
106	Общее понимание

107	ФЗ 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
108	Расчетная задача
109	Расчетная задача
110	Расчетная задача
111	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
112	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
113	Общее понимание
114	Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке
115	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.85
116	М.Ю. Захаров, «Логика для менеджеров», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-534-15475-7. Стр.94
117	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.329
118	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.18-19
119	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.20-22
120	С.Н. Кукушкин, «Внутрифирменное планирование», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-13526-8. Стр.246
121	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
122	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
123	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
124	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У
125	Указание Банка России от 17.12.2018 N 5014-У и «Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
126	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
127	Указание Банка России от 23.08.21 N 5899-У
128	ФЗ от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»
129	https://cbr.ru/explan/purcb/
130	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
131	https://cbr.ru/explan/purcb/ Форма 0420401 «Общие сведения об организации»
132	https://studylib.net/doc/10359405/selecting-individuals-in-team-settings--the-importance-of и https://habr.com/ru/companies/netologyru/articles/681100/
133	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.206
134	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.220
135	О.А. Лапшова, «Оплата труда персонала», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-15248-7. Стр.221
136	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
137	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
138	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.12-13
139	И.М. Дзялошинский, «Деловые коммуникации. Теория и практика», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-9916-3044-3. Стр.34

140	В.А. Дрещинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.156
141	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36
142	В.А. Дрещинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.202
143	В.А. Дрещинский, «Планирование и организация работы структурного подразделения», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-14662-2. Стр.201
144	Правила и стандарты Ассоциации «Национальная лига независимых инвестиционных советников» https://www.nlnis.ru/wp-content/uploads/2022/04/PRAVILA-I-STANDARTY.pdf
145	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
146	Стандарт «Специалист по финансовому консультированию», Приказ Минтруда России от 19.03.2015 N 167н
147	«Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 N КФНП-40)
148	https://tass.ru/ekonomika/8182559 и http://www.kremlin.ru/acts/bank/45407
149	Указание Банка России от 30.09.2022 N 6282-У
150	http://naufor.ru/tree.asp?n=18297
151	http://naufor.ru/tree.asp?n=24889
152	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.188-192
153	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.20-201
154	В.А. Спивак, «Лидерство», Юрайт, Москва, ISBN 978-534-9916-6921-4. Стр.221
155	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.304
156	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. По странице содержания книги.
157	Общее понимание
158	В.М. Маслова. «Управление персоналом», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-15958-5. Стр.112
159	В.П. Пугачев, «Управление персоналом организации», Юрайт, Москва, ISBN 978-5-08905-9. Стр.36-37