

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кузнецова Эмилия Васильевна
Должность: Исполнительный директор
Дата подписания: 11.06.2025 15:22:05
Уникальный программный ключ:
01e176f1d70ae109e92d86b7d8f33ec82fbb87d5

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И УПРАВЛЕНИЯ»**

Рассмотрено и одобрено на заседании
Ученого совета
Протокол № 23/2 от 23 августа 2023 г.

УТВЕРЖЕНО
Проректор по учебно - воспитательной
работе и качеству образования

Ю.И.Паничкин
инициалы, фамилия
«23» августа 2023 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Производственная практика (преддипломная практика)»

Направление подготовки / специальность 38.03.02 Менеджмент

Квалификация выпускника Бакалавр

Направленность (профиль) / специализация «Международный менеджмент»

Год начала подготовки - 2023

Для оценки сформированности компетенции:

ПК-1 «Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг»

ИПК-1.1: Знает Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ИПК-1.2: Умеет Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ИПК-1.3: Владеет Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

Рязань 2023

Закрытые задания на установление соответствия

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и установите соответствие

Профессиональная компетенция ПК-1

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 1: Типы банковских счетов:

Счёт	Характеристика
А) Текущий расчётный	1) Платежи и переводы без начисления %
Б) «До востребования»	2) Свободные операции, минимальный доход
В) Срочный депозит	3) Фиксированный срок и ставка
Г) Накопительный	4) % на ежедневный остаток плюс гибкость

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 2: Инвестиционные инструменты и риск:

Инструмент	Риск
А) ОФЗ-ПД	1) Низкий
Б) ПИФ облигаций	2) Умеренный
В) Growth-акции	3) Высокий
Г) Краудлендинг	4) Очень высокий

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 3: Факторы кредитного скоринга:

Фактор	Описание
А) DTI	1) Платежи / доход
Б) История	2) Записи о просрочках
В) Length	3) Средняя длительность кредитов
Г) Hard inquiries	4) Кол-во запросов за 12 мес

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 4: Страховые продукты:

Продукт	Объект
А) ОСАГО	1) Ответственность владельца ТС
Б) КАСКО	2) Сам автомобиль (ущерб/угон)
В) ИСЖ	3) Жизнь + инвестиционный доход
Г) Титульная	4) Право собственности на жильё

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 5: Нормативы ЦБ:

Документ	Предмет
А) 714-П	1) Suitability инвестпродуктов
Б) 650-П	2) Ключевые условия потребкредитов
В) 486-П	3) Расчёт ПСК
Г) 499-П	4) Дистанционная идентификация

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 6: Этапы suitability:

Этап	Значение
А) Match	1) Сравнение профиля и продукта
Б) Availability	2) Проверка наличия инструмента
В) Advice	3) Письменная рекомендация
Г) Archive	4) Хранение протокола 5 лет

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 7: Ставки ипотеки:

Ставка	Особенность
А) Фиксированная	1) Не меняется весь срок

Ставка	Особенность
Б) Плавающая	2) Привязка к MosPrime
В) Комбинированная	3) Фикс 3 года, далее плавающая
Г) Субсидированная	4) Частичное субсидирование государством

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 8: Класс карт и преимущества:

Карта	Параметр
А) Дебетовая	1) Расчёты в пределах остатка
Б) Кредитная	2) Лимит + льготный период
В) Предоплаченная	3) Пополняемый кошелек
Г) Co-brand travel	4) Мили/бонусы за покупки

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 9: Валютные документы:

Документ	Назначение
А) Паспорт сделки	1) Учёт контракта в банке при ВЭД
Б) Заявка на конвертацию	2) Поручение купить валюту
В) Справка о ПД	3) Подтверждение поступления валюты/товара
Г) SWIFT MT103	4) Платёжное сообщение банку-корреспонденту

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 10: Элементы ПСК:

Элемент	Описание
А) Проценты	1) Базовая плата за кредит
Б) Страховка	2) Добровольно-обязательный платёж
В) Разовая комиссия	3) Списывается при выдаче
Г) Плата за карту	4) Сервисный платёж, включаемый в ПСК

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 3 мин.

Задание 11: Налоговые вычеты:

Вычет	Льгота
А) ИИС-А	1) Возврат НДФЛ до 52 000 Р
Б) ИИС-Б	2) Освобождение дохода от НДФЛ
В) Социальный	3) 13 % от затрат на обучение/лечение
Г) Имущественный	4) 13 % от 2 млн + % ипотеки

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 2 мин.

Задание 12: Каналы жалоб:

Канал	Особенность
А) 8-800	1) Оперативно 24/7
Б) Приёмная ЦБ	2) Регулятор финрынка
В) Чат-бот	3) Мобильный канал
Г) Роспотреб	4) Защита прав потребителей

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 13: Категории AML-риска:

Категория	Клиент
А) Низкий	1) Зарплатник/пенсионер
Б) Средний	2) Обычный ИП
В) Высокий	3) ЮЛ-нерезидент, обнал
Г) Запрет	4) Террористический список

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 3 мин.

Задание 14: Пенсионные решения:

Продукт	Черта
А) ОПС	1) Государственная пенсия
Б) НПО	2) Добровольные взносы НПФ
В) ИПП	3) Индивидуальный инвестиционный план
Г) Пенсионный ИСЖ	4) Страховая рента

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 2 мин.

Задание 15:

Вопрос: Методы удалённой идентификации:

Метод	Описание
А) ЕБС	1) Гос. биометрия «лицо+голос»
Б) Видео-ид	2) Оператор сверяет паспорт онлайн
В) СМЭВ	3) Паспортные данные из МВД
Г) SMS-подпись	4) Простая ЭП

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 2 мин.

Задание 16: Финансовые коэффициенты:

Коэфф.	Формула
А) ROE	1) Прибыль / капитал
Б) ROA	2) Прибыль / активы
В) CIR	3) Расходы / доходы
Г) NIM	4) Чистый процент / активы

Запишите выбранные буквы под соответствующими цифрами:

1	2	3	4

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
2	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
3	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
4	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
5	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4
6	А → 1, Б → 2, В → 3, Г → 4

7	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
8	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
9	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
10	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
11	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
12	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
13	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
14	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
15	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$
16	$A \rightarrow 1, B \rightarrow 2, B \rightarrow 3, \Gamma \rightarrow 4$

Закрытые задания на установление последовательности

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и установите последовательность

Профессиональная компетенция ПК-1

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Определите правильную последовательность шагов **первичного консультирования** (в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 27-МР):

- А) Сбор анкетных данных (КУС) и риск-профилирование
- Б) Выявление целей, горизонта и опыта клиента
- В) Ознакомление с предупреждением о рисках и раскрытие возможных потерь
- Г) Подтверждение корректности сведений и согласие на обработку данных

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 2: Расставьте этапы алгоритма «подходящий клиенту продукт» при продаже паевого фонда:

- А) Сопоставление риск-профиля клиента и риск-класса продукта
- Б) Проверка доступности продукта в ассортименте
- В) Подготовка письменной персональной рекомендации
- Г) Архивирование результатов теста в CRM

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 3: Определите порядок действий при подборе **потребительского кредита**:

- А) Сбор документов, верификация доходов (K-score)
- Б) Расчёт DTI и выбор оптимального срока/суммы
- В) Раскрытие полной стоимости кредита (ПСК) клиенту
- Г) Отправка заявки в скоринговую систему

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор ИПК-1.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 4: Определите порядок обработки устной претензии клиента:

- А) Регистрация претензии в журнале/CRM
- Б) Предоставление клиенту письменного канала для обращения
- В) Эскалация вопроса ответственному подразделению
- Г) Информирование клиента о сроках ответа

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Раскрытие параметров кредитной карты «рассрочка»:

- А) Льготный период и условия его утраты
- Б) Ставка после льготного периода
- В) Платные услуги (обслуживание, SMS)
- Г) Бонусы и партнёрский кэшбэк

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 6: Онлайн-консультация (videocall):

- А) Биометрическая идентификация
- Б) Демонстрация презентации
- В) Электронное подписание оферты
- Г) Запись и архивирование сеанса

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Продажа страхового полиса «Жизнь»:

- А) Профилирование финансовых потребностей
- Б) Раскрытие исключений по рискам
- В) Сравнение альтернатив (ИСЖ vs накопительное)
- Г) Оформление заявления-присоединения

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 8: Формирование личного финансового плана (ЛФП):

- А) Оценка текущего бюджета и долгов

- Б) Формулировка SMART-целей
- В) Рекомендации по распределению активов (АА)
- Г) Создание дорожной карты инвестиций/страховок

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Конвертация валютного вклада:

- А) Раскрытие курсовой комиссии и спреда
- Б) Информирование об ограничениях 59-ФЗ (валюта)
- В) Подтверждение согласия на конвертацию
- Г) Исполнение поручения и выдача справки FX-сделки

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Открытие ИИС (Брокер):

- А) Идентификация клиента (ЕПГУ/лично)
- Б) Предложение типа вычета А/Б
- В) Раскрытие ограничений: 1 млн Р, один ИИС
- Г) Подписание брокерского регламента

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 11: Ипотечный подбор:

- А) Предварительное скоринг-одобрение
- Б) Расчёт ПСК и ДП (долевое)
- В) Предварительный выбор объекта + оценка
- Г) Подача полного кредитного досье

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 12: Реструктуризация кредита:

- А) Сбор подтверждения падения дохода
- Б) Анализ вариантов: каникулы, пролонгация
- В) Выбор оптимального сценария с клиентом
- Г) Подписание допсоглашения и изменение графика

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Этика консультанта:

- А) Определение конфликта интересов
- Б) Раскрытие бенефита консультанта
- В) Получение письменного согласия клиента
- Г) Декларирование в журнале Compliance

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 14: Процедура КУС для ИП:

- А) Получение выписки ЕГРИП
- Б) Идентификация бенефициаров (если есть)
- В) Оценка риска по перечню «ФТ/ПОД/ФРОМ»
- Г) Присвоение категории риска и выбор сценария мониторинга

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 15: Анализ финансовых показателей банка для отчёта:

- А) Сбор отчётности по ФСФР-102/ЦБ 0409101
- Б) Расчёт ROA, ROE за 3 года
- В) Сравнение с отраслевыми бенчмарками
- Г) Вывод о динамике эффективности

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Отчёт по преддипломной практике:

- А) Заполнение дневника по дням
- Б) Составление аналитической части
- В) Подпись руководителя практики от банка
- Г) Защита отчёта на кафедре

Запишите соответствующую последовательность букв с лева на право:

--	--	--	--

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Правильный вариант ответа
1	А → Б → В → Г
2	А → Б → В → Г
3	А → Б → В → Г
4	А → Б → В → Г

5	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
6	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
7	$A \rightarrow V \rightarrow B \rightarrow \Gamma$
8	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
9	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
10	$A \rightarrow V \rightarrow B \rightarrow \Gamma$
11	$A \rightarrow V \rightarrow B \rightarrow \Gamma$
12	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
13	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
14	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
15	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$
16	$A \rightarrow B \rightarrow V \rightarrow \Gamma$

Открытые задания с развернутым ответом

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Профессиональная компетенция ПК-1

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Что такое показатель DTI?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 2: Как работает «suitability-тест» при продаже инвестиционного продукта?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 3: В чём разница между дебетовой и кредитной картой?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Перечислите основные типы инвестиционных риск-профилей, применяемые банками.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 5: Почему высокий DTI часто приводит к отказу в новом кредите?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Что произойдёт со ставками по рублёвым вкладам, если Банк России повысит ключевую ставку на 2 п.п.?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 7: Как вы считаете, выгоднее единовременно вложить 1 млн ₽ в ETF или распределить сумму равными частями ежемесячно (DCA)?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 8: Какой способ хеджирования валютного риска розничному клиенту наиболее доступен и почему?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 9: Клиенту 30 лет, он хочет пенсию 60 000 ₽ в 60 лет. Какие базовые шаги вы порекомендуете?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 10: Что такое полная стоимость кредита (ПСК)?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Как работает льготный период по кредитной карте?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 12: Чем ИИС типа А отличается от ИИС типа Б по налоговым льготам?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Какие виды платёжных систем выделяют в РФ? Перечислите.

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 5 мин.

Задание 14: Почему мисселлинг приводит к регуляторным штрафам?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Что случится с рублёвой доходностью валютного вклада, если рубль резко ослабнет?

Поле для ответа:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 5 мин.

Задание 16: Насколько важно соблюдение процедур AML-KYC при работе с клиентом?

Поле для ответа:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ (развернутое обоснование)
1	Отношение ежемесячных долговых платежей клиента к его официальному доходу.
2	Сравнивает риск-профиль клиента с риск-классом продукта; если совпадают — продукт рекомендован.
3	Дебетовая расходует личные средства, кредитная — заёмные деньги банка в пределах лимита.
4	Консервативный, умеренный, агрессивный.
5	У клиента остаётся недостаточно дохода для обслуживания ещё одного долга.
6	Банки, вероятно, повысят депозитные ставки.
7	DCA снижает риск точки входа, но может уменьшить доходность; всё зависит от волатильности.
8	Покупка рублёвого ETF USD-hedged, потому что хедж заложен внутри фонда.
9	ИИС-Б + добровольные взносы в НПФ + долгосрочный ETF 60/40.

10	Общий процент расходов заёмщика в год, включающий все обязательные платежи.
11	Если погасить всю задолженность до даты платежа, проценты не начисляются; иначе пересчёт с даты покупки.
12	Тип А даёт возврат НДФЛ с взноса; тип Б освобождает от НДФЛ доход при закрытии.
13	Внутрибанковские, межбанковские (СПК, ФПС «Мир»), международные (SWIFT), СБП.
14	Нарушается принцип информированного выбора клиента, установленный ЦБ.
15	При конвертации обратно в рубли доходность увеличится.
16	Критически важно; несоблюдение грозит блокировкой счёта и штрафами.

Закрытые задания с выбором одного правильного ответа

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите в поле для ответа

Профессиональная компетенция ПК-1

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 1: Какой счёт лучше всего подходит клиенту для ежедневных платежей и не приносит процентов?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Депозит «До востребования»
- Б) Текущий расчётный счёт
- В) Срочный вклад на 6 месяцев
- Г) Накопительный счёт

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 2: Какой инструмент имеет самый низкий рыночный риск?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Биржевые фонды акций США
- Б) Облигации федерального займа (ОФЗ)
- В) Краудфандинговые займы МСП
- Г) Акции развивающихся рынков

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 3: Что из перечисленного обязательно входит в расчёт ПСК (Указание ЦБ 486-П)?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Комиссия за поддержание минимального остатка
- Б) Страховая премия, связанная с кредитом
- В) Добровольный платёж за SMS-оповещение
- Г) Штраф за досрочное погашение

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 4: Какой документ консультант обязан вручить клиенту до заключения договора инвестиционного страхования жизни?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Памятка Банка России о рисках ИСЖ
- Б) Лицензию страховой компании
- В) Сертификат о прошлой доходности
- Г) График выплат бонусов

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 4 мин.

Задание 5: Каков максимальный суммарный годовой взнос на индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС)?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) 400 000 Р
- Б) 1 000 000 Р
- В) 2 000 000 Р
- Г) 3 000 000 Р

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 6: Какой показатель используют банки для расчёта предельного платежа по новому кредиту?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) ROE
- Б) DTI
- В) LTV
- Г) EVA

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 7: Что происходит, если клиент не погасил всю задолженность по кредитной карте до конца льготного периода?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Банк продлевает льготу автоматически
- Б) Начисляется процент на полный остаток с даты покупки
- В) Проценты начисляются только на непогашенный остаток с последнего дня льготы
- Г) Карта блокируется до погашения

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 8: Какой параметр снижает государственная субсидия в льготной ипотеке?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Первоначальный взнос
- Б) Эффективную процентную ставку
- В) Страховую премию
- Г) Комиссию за выдачу

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 9: Какая страховая услуга **не** включается в расчёт ПСК?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Обязательная страховка жизни заёмщика
- Б) Добровольная страховка жизни, если клиент может отказаться без изменения условий
- В) Страховка залога по ипотеке (обязательная)
- Г) Коллективное страхование от потери работы, требуемое банком

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 10: Какой срок установлен Банком России для ответа на жалобу клиента, поданную через интернет-приёмную?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) 5 рабочих дней
- Б) 15 рабочих дней
- В) 30 календарных дней
- Г) 45 календарных дней

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 11: Какому клиенту банк присвоит **высокий** уровень AML-риска?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Пенсионеру, получающему пенсию на карту

- Б) ИП розничной торговли без ВЭД
- В) ЮЛ-нерезидент, часто снимающий наличные
- Г) Работнику госкорпорации

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 12: Какой налоговый вычет получает клиент, перечисляющий взносы в НПФ по договору НПО?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Стандартный
- Б) Имущественный
- В) Социальный
- Г) Профессиональный

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 13: Какой метод позволяет открыть счёт полностью онлайн без посещения офиса при условии, что клиент ранее сдал биометрию?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Видео-идентификация
- Б) ЕБС (единая биометрия)
- В) Простая ЭП через SMS
- Г) СМЭВ-проверка паспорта

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 5 мин.

Задание 14: Что показывает показатель CIR в банковской отчётности?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Рентабельность капитала
- Б) Чистую процентную маржу
- В) Отношение операционных расходов к доходам
- Г) Долю просроченной задолженности

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 4 мин.

Задание 15: Клиент хочет максимум миль за покупки авиабилетов. Какую карту предложить?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) Дебетовую с кэшбэком 1 % рублями
- Б) Co-brand travel MasterCard с милями 5 % за авиабилеты
- В) Кредитную карту с грейс-периодом 55 дн.
- Г) Предоплаченную gift-card

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 4 мин.

Задание 16: Каков максимальный срок ответа банка на внутреннюю письменную жалобу клиента?

✓ **Выберите один правильный ответ:**

- А) 10 календарных дней
- Б) 15 рабочих дней
- В) 30 календарных дней
- Г) 60 календарных дней

Ответ:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	Б	Он предназначен именно для расчётов, а не для накопления.
2	Б	Долг государства РФ $\approx$ безрисковая доходность.
3	Б	Обязательные платежи всегда включаются в ПСК.
4	А	609-П обязывает раскрыть стандартную памятку.
5	Б	С 2023 г. лимит увеличен до 1 млн Р.
6	Б	Debt-to-Income = платежи/доход.
7	Б	Потеря льготы — пересчёт с даты операции.
8	Б	Субсидия = компенсация процентной части банку.
9	Б	Добровольная и не влияет на ставку → вне ПСК.
10	В	Федеральный закон № 123-ФЗ — общий срок.
11	В	Частое снятие + нерезидент = красный флаг.
12	В	НПО = соц. вычет (НК РФ ст. 219).
13	Б	ЕБС даёт «удалённый» уровень доверия.
14	В	Cost-to-Income Ratio.
15	Б	Специализированный co-brand даёт лучший кэшбэк милями.
16	Б	Внутренний регламент ЦБ — 15 дней.

Закрытые задания с выбором нескольких вариантов ответа

Инструкция для выполнения задания: прочитайте текст, выберите все правильные ответы и запишите в поле для ответов

Профессиональная компетенция ПК-1

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 1: Какие опции наиболее важны клиенту при открытии «зарплатного» дебетового счёта?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Бесплатное годовое обслуживание
2. Начисление процентов на остаток
3. Бесплатные Р2Р-переводы внутри банка
4. Возможность овердрафта без согласования
5. Бонус-кэшбэк в рублях

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 2: Какие инструменты подходят клиенту с низким риск-аппетитом?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. ОФЗ-ПД
2. ETF на индекс МосБиржи
3. Депозит 9 % годовых
4. IPO-акции технологических компаний
5. ПИФ облигаций федерального займа

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 3: Какие меры реально уменьшают показатель Debt-to-Income?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Закрыть кредитную карту с лимитом 300 000 ₽
2. Увеличить официальный доход с помощью справки 2-НДФЛ
3. Рефинансировать потребкредиты на больший срок
4. Оформить новую кредитку с грейс-периодом
5. Получить ипотечные каникулы на 6 мес

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 4: Какие платежи обязаны входить в расчёт полной стоимости кредита (486-П)?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Единовременная комиссия за выдачу
2. Плата за выпуск карты, привязанной к кредиту
3. Добровольная страховка от потери работы, влияющая на ставку
4. Добровольная подписка на SMS-оповещение
5. Штраф за досрочное погашение

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 5: Какие положения обязательно содержатся в Памятке Банка России по ИСЖ?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Доход не гарантирован и может быть нулевым
2. Вклад застрахован АСВ до 1,4 млн ₽
3. Возможна потеря части взноса при досрочном расторжении
4. Налоговый вычет доступен автоматически
5. Срок охлаждения — 14 календарных дней

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 6: Какие критерии клиент должен выполнить для госпрограммы «Семейная ипотека»?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Наличие ребёнка, рождённого после 1 января 2018 г.
2. Покупка жилья на вторичном рынке
3. Сумма кредита $\leq$ 6 млн ₽ (регионы)
4. Участие застройщика в проектом финансировании
5. Ставка после субсидии $\leq$ 6 %

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 7: Какие методы дают уровень доверия, достаточный для открытия вклада полностью онлайн?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. ЕБС (лицо + голос)
2. Видео-идентификация с оператором
3. Простая ЭП по SMS-коду
4. СМЭВ-проверка паспорта без биометрии
5. Личная идентификация через курьера с проверкой паспорта

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 8: Какие преимущества накопительного счёта отличают его от классического вклада?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Свободные пополнения и снятия без потери %

2. Повышенная ставка при переводе с карты банка
3. Обязательное страхование АСВ
4. Ежедневная капитализация процентов
5. Бонус-кэшбэк за безналичную оплату услуг

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 8 мин.

Задание 9: Какие действия уменьшают валютный риск инвестпортфеля?

✓ **Выберите несколько правильных ответов:**

1. Хедж-долларовый ETF RUB-hedged
2. Покупка дериватива «форвард USD/RUB-sell»
3. Добавление еврооблигаций
4. Доля рублевых ОФЗ
5. Диверсификация между USD и CNY без хеджа

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.2

Время на ответ: 7 мин.

Задание 10: Какие шаги реально повышают кредитный балл в БКИ?

✓ **Выберите несколько правильных ответов:**

1. Полное погашение мелких потребкредитов
2. Увеличение кредитного лимита карты без использования
3. Оформление нескольких микрозаймов и их закрытие через неделю
4. Корректировка ошибок в кредитной истории
5. Запрос кредитного отчёта каждые два дня

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 11: Доход какого вида освобождается от НДФЛ при закрытии ИИС-Б?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Купон по облигации в ИИС
2. Дивиденды по акциям в ИИС
3. Прибыль от продажи ПИФ внутри ИИС
4. Рост стоимости ценных бумаг при выводе
5. Проценты по рублёвому вкладу вне ИИС

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 12: Что обязан сделать банк/СК по заявлению клиента в 14-дневный срок?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Вернуть премию полностью
2. Удержать часть премии «за риск»
3. Вернуть премию в срок 7 раб. дней
4. Оставить в силе договор без возврата
5. Прекратить покрытие рисков

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 7 мин.

Задание 13: Какие признаки сделку делают «навязанной»?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Услуга включена в ПСК без возможности отказаться
2. Отказ от услуги повышает ставку на 0,1 п.п.
3. Клиент не получил паспорт продукта и памятку
4. Клиент подписал заявление «отказ невозможен»
5. Консультант сообщил о рисках словами, не передав документ

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 8 мин.

Задание 14: Какие комиссии брокер взимает чаще всего?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Комиссия за сделку (turnover)
2. Комиссия за ведение счёта/депо
3. Комиссия за хранение в НРД
4. Штраф за неиспользование плеча
5. Комиссия за вывод средств SWIFT

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.1

Время на ответ: 7 мин.

Задание 15: Какие из следующих указывают на операционную эффективность банка?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. CIR < 50 %
2. ROE > 15 %
3. LCR > 100 %
4. NPL < 5 %
5. NSFR > 100 %

Ответ:

Индикатор: ИПК-1.3

Время на ответ: 8 мин.

Задание 16: Какие сервисы относятся к премиальному банковскому обслуживанию?

✓ **Выберите несколько неправильных ответов:**

1. Персональный менеджер 24/7
2. Бесплатные «лакшери-лаунжи» в аэропорту
3. Скидка 0,1 п.п. по кредиту «до зарплаты»
4. Семейный финансовый план с ежегодным ревизом
5. Валютный обмен по курсу ЦБ без спреда

Ответ:

Ключи к заданиям

Номер вопроса	Ответ	Ответ (развернутое обоснование)
1	1, 2, 3	Зарплатник ценит нулевую комиссию, доход на остаток, бесплатные переводы
2	1, 3, 5	Низкорисковые: гос-облигации, депозиты, облигационный ПИФ.
3	1, 2, 3, 5	ДТИ = платежи / доход; закрыть лимит, повысить доход, растянуть платеж, временная отсрочка — всё снижает ДТИ.
4	1, 2, 3	Все обязательные или влияющие на ставку услуги (+ комиссия) входят.
5	1, 3, 5	Памятка подчёркивает риски, отсутствие гос-страховки и срок «охлаждения».
6	1, 3, 4, 5	Программа семейная — ребёнок + лимит, только ювостройка по эскроу.
7	1, 2, 5	ЕБС и видео дают удалённый уровень, курьер = очная.
8	1, 2, 4	Гибкость, акция за автоперевод, дневная капитализация.
9	1, 2, 4	Хедж-ETF, форвард продажа и рублевый актив смягчают риск.
10	1, 2, 4	Снижение долгов, рост доступного лимита и исправление ошибок повышают балл.
11	1, 2, 3, 4	Весь инвестиционный доход внутри счёта.
12	1, 5	Полный возврат и остановка покрытия.
13	1, 3, 5	Скрытая услуга, отсутствие документов, устное раскрытие — нарушения.
14	1, 2, 3, 5	Торговая, депозитарная, хранение, вывод — стандарт; штрафа (4) нет.
15	1, 2, 4	CIR, ROE, NPL — операционные; LCR/NSFR — ликвидность.
16	1, 2, 4, 5	Персонализация, привилегии, планирование, льготный FX — премиум; микрокредит (3) — масс-маркет.