

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Кузнецова Эмилия Васильевна  
Должность: Исполнительный директор  
Дата подписания: 11.12.2025 00:40:05  
Уникальный программный ключ:  
01e176f1d70ae109e92d86b7d8f33ec82b4b8746

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Региональный институт бизнеса и управления»**

Рассмотрено и одобрено на заседании  
Ученого совета Протокол № 8 от 17  
апреля 2023 года, с изменениями и  
дополнениями, одобренными протоколами  
Ученого совета №23/24-02 от 26 января  
2024 года, №25/6 от 21 апреля 2025 года,  
№25/11 от 28 ноября 2025 года

**УТВЕРЖЕНО**

Проректор по учебно-воспитательной  
работе и качеству образования



Ю.Н.Паничкин

«28» ноября 2025 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»

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 2025

### 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:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

**Индикатор: ИПК-1.2**

**Время на ответ: 3 мин.**

**Задание 11:** Налоговые вычеты:

<b>Вычет</b>	<b>Льгота</b>
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:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

**Индикатор: ИПК-1.3**

**Время на ответ: 2 мин.**

**Задание 12:** Каналы жалоб:

<b>Канал</b>	<b>Особенность</b>
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:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

**Индикатор: ИПК-1.2**

**Время на ответ: 2 мин.**

**Задание 13:** Категории AML-риска:

<b>Категория</b>	<b>Клиент</b>
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:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>

**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 (KYC) 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 $\rightarrow$ 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.