



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
для оценки квалификации
«Специалист по организации факторинговых операций (7 уровень квалификации)»
(наименование квалификации)

2017 год

Состав примера оценочных средств¹

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности.	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3-6
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	6-9
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	9
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	9-10
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	10
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	10-20
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	20-21
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	21-24
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	24-25
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	25-26

¹ В соответствии с Приложением «Структура оценочных средств» к Положению о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации, утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 1 ноября 2016 г. N 601н

1. Наименование квалификации и уровень квалификации: Специалист по организации факторинговых операций (7 уровень квалификации)
2. Номер квалификации: 08.00900.03
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации): Специалист по факторинговым операциям, рег. номер 440, утв. Приказом Минтруда России от 19.03.2015 г. № 169н (наименование и код профессионального стандарта либо наименование и реквизиты документов, устанавливающих квалификационные требования)
4. Вид профессиональной деятельности: Предоставление услуг по факторингу
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификаций	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания
<i>ТФ – Управление ликвидностью</i>	В/01.7	
ТД – Контроль целевого использования кредитных средств; Контроль своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями.		
1. Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	1 тест
2. Основы, методы и инструментарий финансового анализа.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	2 тест
3. Основы финансового планирования и финансового контроля.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	3 тест
4. Основы финансового планирования и финансового контроля.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	4 тест
5. Основы финансового планирования и финансового контроля.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	5 тест
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (ст.826 ГК РФ).	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	6 тест
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (ст.828 ГК РФ)..	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	7 тест
8. Основы, методы и инструментарий финансового анализа.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	8 тест
9. Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	9 тест
10. Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	10 тест

11. Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	11 тест
12. Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	12 тест
13. Основы проведения претензий.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	13 тест
14. Основы проведения претензий.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	14 тест
15. Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	15 тест
16. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	16 тест
<i>ТФ – Разработка и поддержка продуктового ряда факторинговых услуг</i>	В/02.7	
ТД — Маркетинговое исследование и анализ рынка факторинговых услуг; Исследование и анализ потребностей в факторинге отдельных организаций, отраслей и секторов экономики; Разработка новых продуктов факторинговых услуг; Развитие следующего продуктового ряда.		
17. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	17 тест
18. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	18 тест
19. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	19 тест
20. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	20 тест
21. Правовые основы банковской и кредитной деятельности.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	21 тест
22. Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	22 тест
<i>ТФ – Контроль качества оказываемых услуг.</i>	В/03.7	
ТД — Мониторинг качества оказываемых услуг; Анализ результатов мониторинга качества оказываемых услуг; Анализ рекламаций клиентов; Подготовка предложений и плана корректирующих мероприятий.		

23. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	23 тест
24. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	24 тест
25. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	25 тест
26. Методики управления кредитным риском.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	26 тест
27. ГОСТ Р ИСО 9001-2015 «Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Требования»	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	27 тест
28. Основы риск-менеджмента.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	28 тест
<i>ТФ – Принятие решений о возможности и условиях работы с клиентом.</i>	В/04.7	
ТД — Планирование и организация процесса принятия решения о возможности и условиях работы с клиентом; Сбор и анализ информации о потенциальном клиенте; Выбор клиентов и условий работы с ними; Разработка плана мероприятий; Составление отчета		
29. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	29 тест
30. Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	30 тест
31. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	31 тест
32. Методы оценки качества факторинговых услуг.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	32 тест
33. Основы риск-менеджмента.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	33 тест
34. Основы риск-менеджмента.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	34 тест
35. Основы системного анализа и принятия решений.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	35 тест
<i>ТФ – Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг</i>	В/05.7	
ТД — Организация процесса подготовки и оформления договорной документации; Согласование договорной документации; Заключение договора.		

36. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	36 тест
37. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	37 тест
38. Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	38 тест
39. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	39 тест
40. Нормативно-правовые основы факторинговых операций.	Балл за задание, неправильный ответ – 0 баллов	40 тест

Общая информация по структуре комплекта оценочных средств:		
К		
Количество заданий с открытым ответом: 0		
Количество заданий на установление соответствия: 0		
Количество заданий на установление последовательности: 0		
Время выполнения теоретического этапа экзамена: 90 минут		
с 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена		
Трудовые функции (ТФ), трудовые действия (ТД), необходимые умения (НУ), необходимые знания (НЗ) в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип <u><2></u> и N задания
1	2	3
ТФ – Управление ликвидностью (код функции В/01.7). ТД — Контроль целевого использования кредитных средств; Контроль своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями. НУ – Анализировать финансово-экономическую информацию; Составлять планы и выбирать методы контрольных мероприятий; Составлять отчеты контрольных мероприятий; Проводить контрольные мероприятия; Анализировать результаты контрольных мероприятий; Разрабатывать и принимать решения.	Количество неправильно рассчитанных показателей не должно превышать 5%.	Практическое задание — задание 1. Нахождение найти доход банка без учета НДС за предоставление услуг факторинга. Задание 2. На определение величины тарифного комиссионного вознаграждения за факторинговый сервис в отношении клиента.
е	6	
т		
а		

ТФ – Разработка и поддержка продуктового ряда факторинговых услуг (код функции В/02.7).

ТД — Маркетинговое исследование и анализ рынка факторинговых услуг; Исследование и анализ потребностей в факторинге отдельных организаций, отраслей и секторов экономики; Разработка новых продуктов факторинговых услуг; Развитие существующего продуктового ряда.

НУ – Планировать и организовывать маркетинговые исследования; Анализировать данные маркетинговых исследований и составлять отчет; Принимать управленческие решения; Осуществлять оценку проектов новых продуктов; Обеспечивать документарное сопровождение процесса создания новых продуктов; Управлять работой проектных групп; Консультировать и обучать клиентов; Готовить презентационные материалы и проводить презентации.

ТФ – Контроль качества оказываемых услуг (код функции В/03.7).

ТД — Мониторинг качества оказываемых услуг; Анализ результатов мониторинга качества оказываемых услуг; Анализ рекламаций клиентов; Подготовка предложений и плана корректирующих мероприятий.

НУ – Планировать и организовывать мониторинг качества оказываемых услуг; Применять методы анализа информации и полученных данных; Устанавливать и развивать деловые связи; Разрешать конфликтные ситуации; Составлять план корректирующих мероприятий; Применять план корректирующих мероприятий.

ТФ – Принятие решения о возможности и условиях работы с клиентом (код функции В/04.7).

ТД — Планирование и организация процесса принятия решения о возможности и условиях работы с клиентом; Сбор и анализ информации о потенциальном клиенте; Выбор

<p>клиентов и условий работы с ними; Разработка плана мероприятий; Составление отчета. НУ – Выбирать типы и методы сбора информации; Организовывать процесс сбора информации; анализировать данные и готовить отчет; Применять методы принятия решений.</p>		
<p><u>ТФ – Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг (код функции В/05.7).</u> ТД — Организация процесса подготовки и оформления договорной документации; Согласование договорной документации; Заключение договора. НУ – Соблюдать порядок согласования проекта договора; Устанавливать и развивать деловые связи; Работать с возражениями клиентов.</p>		

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

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	Одноядерный 1 ГГц	Двухъядерный 2 ГГц или

	или выше	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) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от 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.

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

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 центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от 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, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

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	Одоядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	Внешний или встроенный в веб-камеру	

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
----------	-------------	---------------

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

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

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;
- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного

профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет;

- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам повышения квалификации; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в финансовой сфере не менее трех лет;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при 	<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-

<p>проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. Отдел развития факторингового управления кредитной организации разработал новые финансовые продукты. В таблице представлен фрагмент описания данных продуктов с указанием ключевых характеристик:

Ключевая характеристика продукта	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
Обязательство клиента оплатить ущерб фактора от рисков неплатежа дебитора	Отсутствует	Предусмотрено	Предусмотрено

Уведомление дебитора о том, что его долговое обязательство выступило предметом факторинговой сделки	Дебитор уведомляется	Дебитор уведомляется только в случае нарушения сроков оплаты	Дебитор уведомляется
---	----------------------	--	----------------------

Какой из представленных продуктов является открытым факторингом с правом регресса?

- A. Продукт А.
- B. Продукт Б.
- C. Продукт В.

2. Международная факторинговая сделка предполагает участие следующих субъектов: компании-экспортера, дебитора-импортера, экспорт-фактора, импорт-фактора. Какая модель международного факторинга реализована в данной сделке:

- A. Двухфакторная модель.
- B. Прямая экспортная модель.
- C. Прямая импортная модель.
- D. Модель «бэк-ту-бэк» (back-to-back).

3. Компания «Гамма» поставило продукцию фирме «Дельта». В договоре поставке предусмотрен запрет компании «Гамма» на уступку третьим лицам денежного требования к компании «Дельта» посредством факторинга. Компания «Гамма» с целью повышения оборачиваемости дебиторской задолженности уступило существующее денежное требование к фирме «Дельта» в рамках договора открытого факторинга без регресса коммерческому банку «Омега». После письменного уведомления о факте уступки денежного требования руководство компании «Дельта» в письменной претензии к банку «Омега» заявило о своем несогласии с передачей права требования и о недействительности сделки в отношении уступки денежного требования по причине наличия запрета на такие действия в договоре поставки. В соответствие со ст.828 Главы 43 Гражданского кодекса РФ можно ли считать данную сделку недействительной?

- A. Данная сделка является недействительной, так как первичный контракт поставки прямо запрещает кредитору заключать договор факторинга в отношении упомянутого денежного требования.
- B. Данная сделка является недействительной, по причине того, что право денежного требования можно уступать только факторинговой компании, но не коммерческому банку.
- C. Данная сделка является действительной, несмотря на наличие прямого запрета кредитору (клиенту) заключать договор факторинга в отношении упомянутого денежного требования. При этом клиент не освобождается от ответственности перед должником за нарушение условия относительно запрета на уступку упомянутого денежного требования по договору факторинга.
- D. Данная сделка является недействительной, так как не получено предварительное согласие со стороны должника. Запрет кредитору заключать договор факторинга в отношении упомянутого денежного требования в соответствии с действующим законодательством ничтожен, однако обязательно требуется предварительное согласие должника на уступку упомянутого денежного требования по договору факторинга.

4. По дебету какого балансового счета второго порядка в кредитных организациях отражаются суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, суммы

начисления (процентов), причитающиеся с клиентов за выполненные операции, в корреспонденции с корреспондентскими счетами:

- A. 47402.
- B. 47401.
- C. 47404.
- D. 47403.

5. Финансовые продукты, выступающие прямыми конкурентами факторинга:

- A. Обезличенный металлический счет.
- B. Депозитный сертификат.
- C. Банковский кредит.
- D. Коммерческий кредит, предоставляемый поставщиками клиенту фактора.

6. Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям применяется в отношении уступки прав требования по договору факторинга в ситуациях, когда:

- A. Дебитор и поставщик являются резидентами различных государств и эти государства являются государствами - участниками Конвенции.
- B. Фактор и поставщик являются резидентами различных государств и эти государства являются государствами - участниками Конвенции.
- C. Фактор и дебитор являются резидентами различных государств и эти государства являются государствами - участниками Конвенции.
- D. Дебитор и поставщик являются резидентами различных государств и эти государства, а также государство, в котором находится фактор, являются государствами - участниками Конвенции.
- E. Дебитор с поставщиком являются резидентами различных государств, при этом и договор купли-продажи товаров, и договор факторинга регулируются законом государства - участника Конвенции.
- F. Дебитор с фактором являются резидентами различных государств, при этом и договор купли-продажи товаров, и договор факторинга регулируются законом государства - участника Конвенции.

7. Комплекс мер по поиску должника, получению информации, требуемой для проведения взыскания просроченной дебиторской задолженности, вызову должника в офис для проведения переговоров в международной практике называется...

- A. Soft-collection.
- B. Hard-collection.
- C. Legal-collection.

8. Выберите формы обеспечения возврата предоставленных клиенту денежных средств при осуществлении факторингового финансирования:

- A. Залог ценных бумаг, принадлежащих компании-клиенту.
- B. Поручительство собственника компании-клиента.
- C. Страхование денежной наличности в банкоматах банка.
- D. Ломбардный кредит.

9. Данный метод прямого анализа статистических данных об удовлетворенности потребителей в качестве своей цели предполагает определение степени изменчивости данных:

- A. Метод среднего квадратического отклонения.
- B. Метод медиан.
- C. Метод средних значений.
- D. Анализ тенденций.

10. Для минимизации валютного риска фактору следует использовать следующий метод:

- A. Сегментирование клиентов.
- B. Финансового анализа.
- C. Хеджирования.
- D. Экстраполяции.

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:

К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, правильно ответившие на 70 % вопросов теоретического этапа профессионального экзамена.

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 соискателя в процедуре сопряжения государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификации (ГИА и НОК) и по результатам участия соискателей в олимпиадном движении, конкурсе Finskills.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

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

трудовая функция: Управление ликвидностью (код функции В/01.7).

трудовое действие (действия): Контроль целевого использования кредитных средств; Контроль своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями.

трудовая функция: Разработка и поддержка продуктового ряда факторинговых услуг (код функции В/02.7).

трудовое действие (действия): Маркетинговое исследование и анализ рынка факторинговых услуг; Исследование и анализ потребностей в факторинге отдельных организаций, отраслей и секторов экономики; Разработка новых продуктов факторинговых услуг; Развитие существующего продуктового ряда.

трудовая функция: – Контроль качества оказываемых услуг (код функции В/03.7).

трудовое действие (действия): Мониторинг качества оказываемых услуг; Анализ результатов мониторинга качества оказываемых услуг; Анализ рекламаций клиентов; Подготовка предложений и плана корректирующих мероприятий.

трудовая функция: – Принятие решения о возможности и условиях работы с клиентом (код функции В/04.7).

трудовое действие (действия): Планирование и организация процесса принятия решения о возможности и условиях работы с клиентом; Сбор и анализ информации о потенциальном клиенте; Выбор клиентов и условий работы с ними; Разработка плана мероприятий; Составление отчета.

трудовая функция: – Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг (код функции В/05.7).

трудовое действие (действия): Организация процесса подготовки и оформления договорной документации; Согласование договорной документации; Заключение договора.

задание 1:

Требуется найти доход банка без учета НДС за предоставление услуг факторинга.

Сумма поставки клиента – 180000 рублей. Комиссия за обработку документов не взимается. Комиссия за сервис 1% от суммы поставки. Плата за финансирование 0,03% в день. Срок отсрочки 45 дней, просрочки нет. Финансирование - 80% от суммы поставки.

Критерии оценки

Количество неправильно рассчитанных показателей не должно превышать 5%.

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 по организации факторинговых операций (7уровень квалификации) принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

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

1. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям" (Заключена в г. Оттаве 28.05.1988).

Детализация:

Ст.1, Ст. 2, Ст.3.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 26.07.2017. С изм. и доп. вступающими в действие с 01.06.2018).

Детализация:

Ст. 50, ст.826, ст. 828 ГК РФ

3. ГОСТ ISO 9000-2011 Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 22 декабря 2011 г. N 1574-ст).

Детализация:

Раздел 3.2 Термины, относящиеся к менеджменту.

4. ГОСТ Р ИСО 9001-2015 Системы менеджмента качества. Требования. (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 сентября 2015 г. N 1391-ст).

Детализация:

Раздел 0.1 Общие положения

5. ГОСТ Р ИСО 10002-2007. Менеджмент организации. Удовлетворенность потребителя. Руководство по управлению претензиями в организациях (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31 октября 2007 г. N 283-ст).

Детализация:

Раздел 7 Основные виды деятельности процесса управления претензиями

6. ГОСТ Р 54732-2011 Менеджмент качества. Удовлетворенность потребителей. Руководящие указания по мониторингу и измерению (утв. и введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 13.12.2011 №901-ст).

Детализация:

Приложение С Непосредственное измерение удовлетворенности потребителей

Приложение D (рекомендуемое). Анализ данных об удовлетворенности потребителей

Таблица D.1 - Методы прямого анализа