



**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ №1.1
ДЛЯ ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА ПО
СТАНДАРТАМ ВОРЛДСКИЛЛС РОССИЯ
ПО КОМПЕТЕНЦИИ № Т48 «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»
(ДАЛЕЕ – ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН)**

СОДЕРЖАНИЕ

Паспорт комплекта оценочной документации (КОД) № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»	3
Задание для демонстрационного экзамена по комплекту оценочной документации № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»...	13
Примерный план работы Центра проведения демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»	28
План застройки площадки для проведения демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»	30
ПРИЛОЖЕНИЕ	31

Паспорт комплекта оценочной документации (КОД) № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»

Комплект оценочной документации (КОД) № 1.1 разработан в целях организации и проведения демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» и рассчитан на выполнение заданий продолжительностью 8 часов.

КОД № 1.1 может быть рекомендован для оценки освоения основных профессиональных образовательных программ и их частей, дополнительных профессиональных программ и программ профессионального обучения, а также на соответствие уровням квалификации согласно Таблице (Приложение).

1. Перечень знаний, умений, навыков в соответствии со Спецификацией стандарта компетенции № Т48 «Банковское дело» (WorldSkills Standards Specifications, WSSS), проверяемый в рамках комплекта оценочной документации (Таблица 1).

Таблица 1.

Раздел WSSS	Наименование раздела WSSS	Важность (%)
1	Организация работы	24
	Специалист должен знать и понимать: <ul style="list-style-type: none">• документацию и правила по охране труда и технике безопасности• нормативные правовые акты в области организации банковского дела• важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии• значимость планирования всего рабочего процесса, как выстраивать эффективную работу и распределять рабочее время• современные технологии автоматизированной обработки информации• деловой этикет• правила корпоративной этики• основы банковского делопроизводства• правила делового общения с клиентами Специалист должен уметь: <ul style="list-style-type: none">• выполнять требования по охране труда и технике	

	<p>безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> • применять нормативные правовые акты в банковской деятельности • организовывать рабочее место для максимально эффективной работы • грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий • работать в условиях изменяющихся условий, в том числе в стрессовых • понимать и верно использовать общепринятую терминологию по компетенции • осуществлять коммуникацию с клиентом различными способами • представить необходимую информацию клиенту • пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и офисным оборудованием. 	
2	Работа с залогами	8
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • законодательство Российской Федерации в банковской сфере • нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности • трудовое и гражданское законодательство Российской Федерации • законодательство Российской Федерации о персональных данных • методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента • методы получения, анализа, обработки информации 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • анализировать корректность и достоверность представленных документов • соблюдать установленную процедуру приема документов клиента • консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления кредита • организовывать документооборот при оформлении залога 	
3	Ипотечное кредитование	6
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • приказы, распоряжения, инструкции и другие 	

	<p>локальные нормативные акты банка,</p> <ul style="list-style-type: none"> • законодательство Российской Федерации об ипотеке. 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, • оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями, • обеспечивать процесс приема документов от клиента, • формировать кредитное досье клиента, • оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа), • консультировать клиента по видам ипотечных кредитов, • организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию 	
4	Потребительское кредитование	14
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • законодательство Российской Федерации о потребительском кредите • законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц • законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг • законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй • государственные программы льготного потребительского кредитования населения • нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования • кодекс ответственного потребительского кредитования 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями, в том числе с использованием банковских карт • оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями 	

	<p>и финансовым положением клиента</p> <ul style="list-style-type: none"> • обеспечивать процесс приема документов от клиента • рассчитывать максимально возможную сумму кредита для заемщика • рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов • доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере • оформлять необходимые документы, связанные с выдачей потребительского кредита, отражать операции на бухгалтерских счетах 	
5	Работа с просроченной задолженностью	6
	<p>Специалист должен знать и понимать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • административное и уголовное законодательство Российской Федерации • особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации • виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей • информационные технологии в профессиональной сфере • основы психологии • основы этики делового общения и межкультурной коммуникации • основы теории и практики переговорного процесса • основы теории и практики регулирования конфликтов • отечественная и международная практика взыскания задолженности 	
	<p>Специалист должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности • выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность • подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента • планировать и применять тактику при проведении переговоров 	

	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье • определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника) • направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента • находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных • формировать резервы на возможные потери по ссудам 	
Всего		58

2. Форма участия: Индивидуальная

3. Обобщенная оценочная ведомость.

В данном разделе определяются критерии оценки и количество начисляемых баллов (судейские и объективные) (Таблица 2).

Общее максимально возможное количество баллов задания по всем критериям оценки составляет 58.

Таблица 2.

№ п/п	Критерий	Модуль, в котором используется критерий	Проверяемые разделы WSSS	Баллы		
				Судейская	Объективная	Общая
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	1	1, 3	4	16	20
2	Организация кредитной работы	2	1, 2, 3, 4, 5	10	28	38
Итого =				14	44	58

4. Количество экспертов, участвующих в оценке выполнения задания, и минимальное количество рабочих мест на площадке.

4.1. Минимальное количество экспертов, участвующих в оценке демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» - 3 чел. Дополнительное количество экспертов - главный эксперт, технический эксперт.

4.2. Минимальное количество рабочих мест составляет 1.

4.3. Расчет количества экспертов исходя из количества рабочих мест и участников осуществляется по схеме согласно Таблице 3:

Таблица 3.

Количество постов-рабочих мест	5	10
Количество участников		
От 1 до 5	3	
От 6 до 10		3

5. Список оборудования и материалов, запрещенных на площадке

Запрещается использование мобильных телефонов, личных ноутбуков, планшетов, иных электронных устройств.

Таблица соответствия

знаний, умений и практических навыков, оцениваемых в рамках демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» по КОД № 1.1 профессиональным компетенциям, основным видам деятельности, предусмотренным ФГОС СПО и уровням квалификаций в соответствии с профессиональными стандартами

Уровень аттестации (промежуточная/ ГИА)	Код и наименование ФГОС СПО	Основные виды деятельности ФГОС СПО (ПМ)	Профессиональные компетенции (ПК) ФГОС СПО	Наименование профессионального стандарта (ПС)	Наименование и уровень квалификаций ПС	WSSS/модули/критерии оценки по КОД (по решению разработчика)
Комплект оценочной документации, продолжительность 8 час., максимально возможный балл - 58б.						
ГИА	38.02.07 Банковское дело	Осуществление кредитных операций	ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден	Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентов, формирование кредитных дел клиентов, подбор

				приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н		необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта (услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники.
		ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.		Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н	Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	
		ПК 2.3. Осуществлять		Профессиональный стандарт "Специалист по работе с	Специалист по потребительскому	

			сопровождение выданных кредитов.	залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н	кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	
			ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Профессиональный стандарт "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н	Специалист по операциям на межбанковском рынке уровень квалификации 5	

			<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н</p>	<p>Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5</p>	
--	--	--	--	---	---	--



**Задание для демонстрационного экзамена по комплекту
оценочной документации № 1.1 по компетенции № Т48
«Банковское дело» (образец)**

Задание включает в себя следующие разделы:

1. Формы участия
2. Модули задания, критерии оценки и необходимое время
3. Необходимые приложения

Продолжительность выполнения задания: 8 ч.

1. ФОРМА УЧАСТИЯ

Индивидуальная

2. МОДУЛИ ЗАДАНИЯ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ И НЕОБХОДИМОЕ ВРЕМЯ

Модули и время сведены в Таблице 1.

Таблица 1.

№ п/п	Критерий	Модуль, в котором используется критерий	Время на выполнение модуля	Проверяемые разделы WSSS	Баллы		
					Судейская (если это применимо)	Объективная	Общая
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	1	4	1,3	4	16	20
2	Организация кредитной работы	2	4	1, 2, 3, 4, 5	10	28	38
Итого =					14	44	58

Модули с описанием работ

Модуль 1:

Для выполнения задания необходимо составить презентацию по банковскому продукту. Количество слайдов – не более 20. В презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а так же подробная карта банковских продуктов. С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию.

Критерии оценки: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.

Модуль 2:

Участникам необходимо провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита. Участник должен уметь оформлять кредитные договоры; проводить оценку и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физических лиц; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита, рассчитывать максимальную сумму кредита, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать кредитные дела клиентов, рассчитывать суммы формируемого резерва.

Критерии оценки: оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов; расчет суммы формируемого резерва.

Выбор банка проводится по жеребьевке из представленных в задании.

Информация о банке для участников и экспертов доступна на официальном Интернет-ресурсе банка www.официальный сайта банка.

Для выполнения задания можно использовать документацию, взятую с официального сайта банка, либо использовать типовые формы банковских документов.

Сценарий для актеров, исполняющих роль клиента банка высылается Главному эксперту на электронную почту вместе с заданием. Участников знакомить с данным документом запрещено.

3. НЕОБХОДИМЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О потребительском кредите (займе)"

Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

(в ред. Федерального закона от 05.12.2017 N 378-ФЗ)

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где $ДП_k$ - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k -го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.2. Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по

договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа). Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

3. При определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d_0).

4. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

б) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

4.1. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 настоящей статьи.

5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

6. При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

7. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа)). В случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых подлежит применению.

9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа).

10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского кредита (займа) одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Статья 6.1. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

1. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере, а также организациями, осуществляющими деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенными в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов.

1.1. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов,

подлежит опубликованию на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, а также требования, предъявляемые к включаемым в него организациям, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

1.2. Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

1.4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

1.5. Требования частей 1 и 1.2 настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

2. К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования настоящего Федерального закона в части:

1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие.

3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского

кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

4. По кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 настоящего Федерального закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).

2. Инструкции по проведению идентификации клиентов (на основании Приложения 1

к Положению Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ) КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

1. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

1.2. Дата и место рождения.

1.3. Гражданство.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1.4.1. для граждан Российской Федерации:

-паспорт гражданина Российской Федерации;

-паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

-свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

-временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.4.2. для иностранных граждан:

-паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. для лиц без гражданства:

-документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание, вид на жительство;

-документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

-удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

1.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

1.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

1.13. Сведения о финансовом положении.

1.14. Сведения о деловой репутации.

1.15. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

1.16. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

1.17. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2. Сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц.

Сведения, определенные в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.8.1 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

Сведения, предусмотренные подпунктами 1.12 - 1.14 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются кредитной организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные подпунктом 1.15 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

3. Кодекс ответственного потребительского кредитования

Определения

Ответственный Кредитор — кредитная организация, предоставляющая кредитные продукты физическим лицам, добровольно принявшая и выполняющая принципы настоящего Кодекса в отношении заемщиков.

Добросовестный Заемщик — заемщик, предоставляющий кредитору правдивую и точную

информацию, вовремя и в срок исполняющий свои обязательства перед кредитором. В случае невозможности исполнить свои кредитные обязательства по объективной причине добросовестный заемщик предпринимает все возможные действия, чтобы уведомить об этом кредитора с целью найти оптимальное решение в сложившейся ситуации.

1. Общие принципы

1.1 Ответственный Кредитор действует в отношении с Заемщиками открыто и добросовестно, в полном соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2 В своей профессиональной деятельности ответственный Кредитор избегает введения

в заблуждение существующих и потенциальных Заемщиков, утаивания существенной информации о кредитных продуктах, фальсификации документов, а также предостерегает от подобных действий заемщика.

1.3 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам полную и достоверную информацию о существенных условиях кредитных продуктов и требованиях, предъявляемых к заемщикам до момента подписания договора заемщиком, в том числе о размере годовой и эффективной процентной ставки, обо всех видах и размерах комиссий, штрафов, пеней и т. д.

1.4 Ответственный Кредитор предпринимает все необходимые действия (обучение, контроль качества), чтобы не допустить среди своих сотрудников, представителей, агентов практики заключения (сохранения, продления) договора потребительского кредитования посредством искаженного, неверного или неполного информирования клиента относительно возможности получения им кредита, а также оказания давления на заемщика.

1.5 В системе премирования сотрудников, представителей, агентов, занимающихся продажей кредитных продуктов и оценкой кредитоспособности заемщиков, ответственный Кредитор учитывает показатели соблюдения этими сотрудниками принципов и положений Кодекса ответственного кредитования.

1.6 Ответственный Кредитор обеспечивает необходимый уровень знаний и компетенции своих сотрудников, представителей, агентов в сфере потребительского кредитования, а также гарантирует уважительное отношение к Заемщику.

1.7 Ответственный Кредитор предоставляет услуги высокого качества и с уважением относится ко всем заемщикам независимо от их социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также цвета кожи, физических недостатков, пола, семейного положения, финансового положения, профессии или образования.

1.8 Ответственный Кредитор использует информацию, предоставленную клиентом, только для определения кредитоспособности заемщика и для его последующего обслуживания.

1.9 Ответственный Кредитор строго соблюдает конфиденциальность предоставляемой заемщиком информации, предпринимает все необходимые меры для охраны персональных данных и сохранения банковской тайны и раскрывает охраняемую информацию только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.10 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику полный пакет необходимой информации о потребительском кредитовании, которая позволит Заемщику в полной мере оценить условия кредитного продукта и принять взвешенное решение. Информация, предоставляемая и распространяемая ответственным Кредитором, должна быть максимально доступна и понятна для Заемщика и не должна вводить его в заблуждение.

1.11 Ответственный Кредитор использует ясное языковое изложение информации. Кредитные договоры и информационные материалы, включая выписки по счетам, отчеты об использовании карты, маркетинговые и рекламные материалы, предоставляемые заемщикам, излагаются ясным и доступным языком с целью избежать двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в финансовой области.

1.12 По запросу Заемщика, не обладающего специальными знаниями в области финансов и

права, ответственный Кредитор точно и доходчиво разъясняет необходимую информацию или терминологию, содержащуюся в кредитном договоре.

1.13 Ответственный Кредитор излагает все условия договора шрифтом одного размера, а также по просьбе Заемщика предоставляет типовой договор (проект договора) на предоставление кредитного продукта для предварительного ознакомления Заемщика до момента его подписания.

1.14 Ответственный Кредитор письменно определяет в договоре существенные и наиболее важные условия договора, в том числе сумму кредита, срок кредитования, график и способы погашения задолженности по кредиту, размер годовой и эффективной процентной ставки, размер ежемесячного платежа (либо способ его определения), все виды и размеры комиссий, полную стоимость кредитного продукта, штрафные санкции, пени и неустойки, возможность и условия досрочного погашения.

1.15 Каждый кредитный договор ответственного Кредитора с Заемщиком должен быть подписан лично Заемщиком в целях получения подтверждения того, что Заемщик ознакомлен с условиями кредитования. После подписания договора ответственный Кредитор выдает Заемщику его экземпляр, подписанный уполномоченным представителем ответственного Кредитора.

1.16 Представитель ответственного Кредитора может по просьбе Заемщика подтвердить свои полномочия.

1.17 Ответственный Кредитор определяет эффективный и понятный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб Заемщика, а также доводит его до сведения заемщиков и неукоснительно соблюдает его.

1.18 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам возможность связи с ним и доводит до сведения заемщиков способы такой связи.

1.19 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам максимально доступные и эффективные условия для исполнения взятых на себя обязательств по погашению задолженности.

1.20 Возможности и условия внесения платежей для погашения кредитной задолженности у ответственного Кредитора установлены таким образом, чтобы Заемщик имел достаточно времени для своевременного внесения платежа в целях избежать начисления повышенных процентов и штрафов за просрочку.

1.21 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику комплект информационных материалов обо всех условиях предоставления и использования кредитного продукта, а также иную информацию, полезную для Заемщика в целях предотвратить просрочку платежа.

1.22 Стремясь заключить договор на оказание дополнительных услуг по кредитованию, ответственный Кредитор совместно с Заемщиком предпринимает шаги, чтобы не допустить ситуации, когда общее долговое бремя Заемщика не позволит ему иметь достаточный доход на обеспечение привычных ежедневных нужд.

1.23 Ответственный Кредитор обеспечивает эффективный порядок оценки кредитоспособности Заемщика до заключения договора потребительского кредитования. Система оценки кредитоспособности заемщиков ответственного Кредитора построена таким образом, чтобы не допустить чрезмерного кредитного бремени для Заемщика.

1.24 Продажи дополнительных кредитных продуктов Заемщику осуществляются ответственным Кредитором на основе предварительной оценки кредитоспособности Заемщика, при которой учитываются уже существующие задолженности Заемщика и возможность погашения нескольких кредитов одновременно.

1.25 Ответственный Кредитор не предоставляет Заемщику дополнительные кредитные продукты без предварительного письменного согласия Заемщика, которое подтверждается подписью последнего.

1.26 Ответственный Кредитор не изменяет без предварительного письменного согласия Заемщика существенные условия по предоставленному кредитному продукту,

если такие изменения могут повлечь неблагоприятные последствия для Заемщика либо вызвать у него дополнительные расходы.

1.27 Ответственный Кредитор разрабатывает внутренние положения, регламентирующие порядок действий ответственного Кредитора при возникновении у Заемщика финансовых затруднений, с тем чтобы объективно оценить причину возникших финансовых затруднений и найти приемлемое и для ответственного Кредитора, и для добросовестного Заемщика решение в сложившейся ситуации.

1.28 Ответственный Кредитор информирует Заемщика о возможных валютных рисках в случае получения кредита или совершения операций с использованием кредитных средств в иностранной валюте.

1.29 В рекламе кредитных продуктов ответственный Кредитор следует требованиям законодательства Российской Федерации о рекламе, полно и достоверно излагает все существенные условия кредитных продуктов, которые влияют на стоимость кредитного продукта для Заемщика при его добросовестном поведении.

1.30 Ответственный Кредитор обеспечивает доступность информации о своих услугах и информации о себе. В местах обслуживания Заемщиков ответственный Кредитор размещает документы, подтверждающие право ответственного Кредитора на осуществление потребительского кредитования, информацию о часах своей работы, адреса и телефоны.

1.31 Ответственный Кредитор устанавливает понятные и прозрачные правила по учету и погашению задолженности, а также определяет право Заемщика на отказ от получения кредитного продукта и право на досрочное исполнение своих обязательств по договору потребительского кредитования. Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы данные правила и положения были известны и понятны заемщикам.

1.32 Ответственный Кредитор определяет в договоре и разъясняет заемщикам очередность списания денежных средств в счет погашения кредита, чтобы не допустить ситуации, когда задолженность Заемщика значительно увеличится при недостатке средств.

1.33 Ответственный Кредитор не ограничивает права Заемщика обратиться за судебной защитой своих прав. По своему выбору Заемщик ответственного Кредитора может обратиться в суд по месту своего жительства, по месту заключения договора или по месту нахождения ответственного Кредитора.

1.34 Ответственный Кредитор предпринимает все возможные действия для досудебного разрешения споров.

1.35 Ответственный Кредитор добровольно и своими силами устанавливает и предпринимает необходимые процедуры, процессы и проверки, чтобы обеспечить соблюдение положений настоящего Кодекса.

2. Страхование при потребительском кредитовании

2.1 Ответственный Кредитор требует от Заемщика застраховать риски только в том случае, если это предусмотрено законодательством или особенностями конкретного кредитного продукта. Если тот или иной кредитный продукт предполагает обязательное страхование, то ответственный Кредитор предоставляет Заемщику право выбора страховой компании.

2.2 В случае, если по мнению ответственного Кредитора, при заключении договора потребительского кредита необходимо заключить договор страхования, то Заемщику должно быть предоставлено право добровольно выбрать кредитный продукт с договором страхования или без него.

2.3 В случае заключения договора страхования ответственный Кредитор полно и доходчиво разъясняет условия договора страхования, а также условия и способы отказа от договора страхования.

2.4 В случае если ответственный Кредитор устанавливает требования по аккредитации страховщиков, с которыми Заемщику рекомендуется заключить

сопутствующий договор страхования, Кредитор обеспечивает получение Заемщиком полной, достоверной и достаточной информации о страховщиках, не навязывает определенного страховщика.

2.5 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам информацию о критериях выбора и вхождения соответствующих страховых организаций в перечень аккредитованных ответственным Кредитором.

2.6 В случае если сумма страхового возмещения, полученная ответственным Кредитором по договору страхования, превышает сумму, причитающуюся ему как выгодоприобретателю, ответственный Кредитор возвращает Заемщику либо его наследникам имеющуюся разницу без необоснованных временных задержек.

4. Другие нормативные документы, соответствующие выданному заданию.

**Примерный план работы Центра проведения
демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции
№ Т48 «Банковское дело»**

	Примерное время	Мероприятие
Подготовительный день	08:00	Получение главным экспертом задания демонстрационного экзамена
	08:00 – 08:20	Проверка готовности проведения демонстрационного экзамена, заполнение Акта о готовности/не готовности
	08:20 – 08:30	Распределение обязанностей по проведению экзамена между членами Экспертной группы, заполнение Протокола о распределении
	08:30 – 08:40	Инструктаж Экспертной группы по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	08:40 – 09:00	Регистрация участников демонстрационного экзамена
	09:00 – 09:30	Инструктаж участников по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	09:30 – 11:00	Распределение рабочих мест (жеребьевка) и ознакомление участников с рабочими местами, оборудованием, графиком работы, иной документацией и заполнение Протокола
	День 1	08:30 – 09:00
09:00 – 10:30		Выдача задания по Модулю 1 и его выполнение
10:30 – 13:00		Перемещение в брифинг-зону и презентация выполненного задания по Модулю 1
13:00 – 14:00		Обед
14:00 – 15:00		Выдача задания по Модулю 2 и его выполнение
15:30 – 18:00		Перемещение в брифинг-зону и оценка выполненного задания по Модулю 2

	18:00 – 19:00	<p>Работа экспертов, заполнение форм и оценочных ведомостей</p> <p>Подведение итогов, внесение главным экспертом баллов в CIS, блокировка, сверка баллов, заполнение итогового протокола</p>
--	---------------	--

Примерный план рекомендуется составить таким образом, чтобы продолжительность работы экспертов на площадке не превышала нормы, установленные действующим законодательством. В случае необходимости превышения установленной продолжительности по объективным причинам, требуется согласование с экспертами, задействованными для работы на соответствующей площадке.

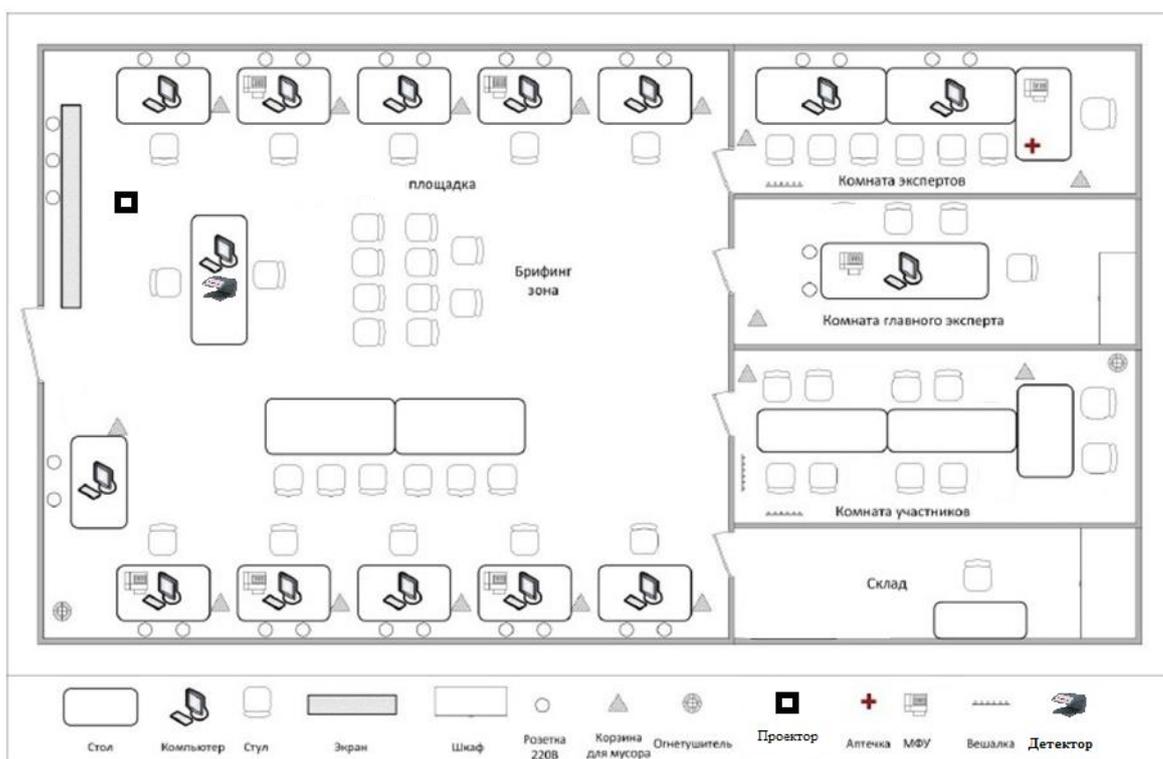
План застройки площадки для проведения демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»

Компетенция: Банковское дело

Номер компетенции: Т48

Общая площадь площадки: __ м²

План застройки площадки:



Возможен вариант отдельного расположения помещений для проведения демонстрационного экзамена.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Инфраструктурный лист для КОД № 1.1