Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: 03489EA30058B4708C45B74E4D79B70F27
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российский новый университет»
(АНО ВО «Российский новый университет»)

Центр дополнительного образования

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по развитию
_____ Николаев М.В.
«14» 04 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ

«Менеджер банка. Предложение (продажа) финансовых инструментов и банковских продуктов»

Объем программы: 330 часов

Москва

1. Общая характеристика программы

1.1. Дополнительная профессиональная программа – профессиональной переподготовки направлена на получение компетенции, необходимой для выполнения нового вида профессиональной деятельности – Финансовое консультирование.

Цель программы: подготовить квалифицированные кадры для работы с инвесторами (получателями банковских услуг), в том числе физическими лицами, при осуществлении предложений (продаж) различных финансовых инструментов (банковских продуктов) на высоком профессиональном уровне.

Целью обучения является получение обучающимися знаний о содержании федеральных законов и нормативных актов Банка России в области предложения (продажи) финансовых инструментов и банковских продуктов, а также о содержании финансовых инструментов и банковских продуктов как таковых, приобретение навыков их практического применения в профессиональной сфере деятельности.

По итогам успешного прохождения образовательной программы «Менеджер банка. Предложение (продажа) финансовых инструментов и банковских продуктов» слушателям присваивается квалификация «Специалист по предложениям (продажам) финансовых инструментов и банковских продуктов»

1.2. Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку дополнительной образовательной программы:

– Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

– Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденный приказом Минобрнауки России от 24.03.2025 г. № 266;

– Устав Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»;

– Локально - нормативные акты, регламентирующие образовательную деятельность по дополнительным образовательным программам.

1.3. Программа профессиональной переподготовки разработана с учетом требований:

– профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержден приказом Министерством труда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 г., № 167н;

– Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 N 970 (далее – ФГОС ВО)

1.4. Категория обучающихся: лица, имеющие или получающие высшее, или среднее профессиональное образование.

Срок освоения программы: 330 часов (16 недель - 4 месяцев).

Режим обучения - 5 дней в неделю, 2-4 часа в день.

Форма обучения – заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

Формы аттестации обучающихся: итоговая аттестация в форме экзамена.

Документ о квалификации: лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается диплом о профессиональной переподготовке, образца, установленного АНО ВО «Российский новый университет».

1.5. Слушатель, освоивший программу профессиональной переподготовки, в соответствии с целью программы должен быть готов решать следующие **профессиональные задачи:**

- толкование категорий, понятий и терминов, содержащихся в основных федеральных законах и нормативных актах Банка России в области рынка ценных бумаг и банковского регулирования;
- мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг;
- предложение (продажа) финансовых инструментов (банковских продуктов), в зависимости от их видов и установленных требований к их предложению (продажи).

2. Планируемые результаты обучения:

В результате освоения данной программы в соответствии с целью программы и задачами профессиональной деятельности, слушатель должен обладать всеми профессиональными компетенциями (ПК), отнесенными к соответствующему виду профессиональной деятельности:

КОД	**Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций**
Вид деятельности 1 (ВД 1)	Финансовое консультирование
Профессиональная компетенция 1.1. (ПК 1.1)	Способен производить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
Профессиональная компетенция 1.2. (ПК-1.2)	Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Профессиональная компетенция 1.3. (ПК-1.3)	Способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

В результате освоения дополнительной профессиональной программы – программы профессиональной переподготовки слушатель должен **знать:**

- цели, задачи, принципы функционирования, основные институты и группы (виды) участников рынка ценных бумаг;
- основные положения федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, необходимые для осуществления эффективной деятельности по предложению (продажи) финансовых инструментов (банковских продуктов);
- основные характеристики, отличительные особенности финансовых инструментов (банковских продуктов) по их виду, а также риски по ним;

- источники информации о финансовом инструменте (банковском продукте);

- основные положения и требования этических кодексов в отношении предложения (продажи) финансовых инструментов (банковских продуктов), психологические аспекты осуществления коммуникаций с получателями предложения (участниками продажи);

- основы теории и практики управления продажами в банковской сфере (ключевые бизнес-процессы, систему стратегического управления, маркетинговые инструменты);

- алгоритм проведения маркетинговых исследований в банковской сфере (PEST-анализ, SWOT-анализ, Анализ поведения потребителя, Анализ конкурентов) и глобальные тенденции развития банковской сферы в условиях цифровизации экономики

В результате освоения дополнительной профессиональной программы профессиональной переподготовки слушатель должен **уметь:**

- пользоваться эмиссионной и иной документацией, а также иной релевантной информацией в отношении финансовых инструментов (банковский продуктов);

- следовать требованиям федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, этических кодексов при предложении (продаже) финансовых инструментов (банковских продуктов);

- ориентироваться в изменениях законодательства по тематике предложения (продаж) финансовых инструментов (банковских продуктов), ориентироваться в законодательстве и изменениях законодательства по связанным тематикам;

- производить необходимые расчеты по финансовым инструментам (банковским продуктам);

- использовать современные системы и техники продаж финансовых инструментов профессиональными участниками рынка ценных бумаг, финансовыми организациями (агентами);

- применять на практике современные системы и техники продаж финансовых инструментов профессиональными участниками рынка ценных бумаг, финансовыми организациями (агентами);

- отслеживать тренды развития банковских услуг на рынке.

- использовать технологии стратегического менеджмента и маркетинга при формировании системы продаж финансовых инструментов (банковских продуктов).

В результате освоения дополнительной профессиональной программы профессиональной переподготовки слушатель должен **иметь практический опыт (владеть):**

- предоставления получателю предложения (участнику продажи) достоверной и полную информацию о финансовых инструментах (продуктах банка), условиях предложения (продажи) в соответствии с установленными требованиями;

- осуществления процедуры предложения (продажи) финансовых инструментов (банковских продуктов) в соответствии с установленными требованиями;

- эффективного решения текущих задач, связанных с предложением (продажей) финансовых инструментов (банковских продуктов);

- оперативных и корректных ответов на вопросы получателя предложения (участника продажи) в отношении финансовых инструментов (банковских продуктов);

- психологии планирования продаж финансовых инструментов профессиональными участниками рынка ценных бумаг, финансовыми организациями (агентами);

- в сфере психологии управления процессом продаж банковских продуктов и услуг физическим лицам – розничным инвесторам, освоить отличительные особенности работы с

корпоративными клиентами.

3. Формы аттестации

Формами аттестации слушателей по программе профессиональной переподготовки является итоговая аттестация.

Итоговая аттестация слушателей по программе профессиональной переподготовки включает итоговый экзамен, который проходит в форме тестового задания.

4. Документ об обучении (образовании)

Лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдаётся диплом о профессиональной переподготовке образца, установленного РосНОУ с присвоением квалификации «Специалист по предложениям (продажам) финансовых инструментов и банковских продуктов».

При освоении дополнительной профессиональной программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования диплом о профессиональной переподготовке выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

Лицам, не прошедшим итоговой аттестации или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лица освоившим часть дополнительной профессиональной программы и (или) отчисленным из организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому организацией.

5. Учебный план

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы профессиональной переподготовки
«Менеджер банка. Предложение (продажа) финансовых инструментов и банковских продуктов»

№п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей) практик	Всего час.	в том числе		Форма контроля	Формируемые компетенции
			лекции	самостоятельная работа		
1	Модуль № 1. Основные банковские продукты и услуги, требования к их предоставлению получателю	12	4	8		ПК-1.1
2	Модуль № 2. Рынок ценных бумаг	82	28	54		ПК-1.1
3	Модуль № 3. Предложение (продажи) финансовых инструментов. Особенности	80	25	55		ПК-1.2

	предложения финансовых инструментов и иных финансовых продуктов кредитными и некредитными организациями – агентами					
4	Модуль № 4. Инновационные технологии управления продажами в системе продаж банковских продуктов и услуг розничному инвестору – физическому лицу в бизнес-процессе стратегического менеджмента банковской сферы	20	4	16		ПК-1.2
5	Модуль № 5. Маркетинговые технологии исследования рынка банковских продуктов	20	4	16		ПК-1.1
6	Модуль № 6. Управление продажами в банке / банковской сфере	30	6	24		ПК-1.3
7	Модуль № 7. Дополнительные аспекты технологии продаж	30	6	24		ПК-1.3
8	Подготовка к итоговой аттестации	54		54		
9	Итоговая аттестация	2			экзамен	
	ВСЕГО:	330	77	251		

Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут. Занятия проходят с применением дистанционных образовательных технологий.

6. Календарный учебный график

Календарный учебный график – локальный документ, регламентирующий организацию образовательного процесса при реализации программы дополнительного профессионального образования – программы профессиональной переподготовки.

Календарный учебный график разрабатывается и утверждается на каждую образовательную программу. Образовательный период по программе начинается по факту зачисления обучающегося на конкретную образовательную программу. Днем зачисления считается день акцептования слушателем договора оферты на сайте https://dpo-rosnou.ru и выполнения им установленных локальных нормативных актов по условиям приема в АНО ВО «Российский новый университет».

Первым днем, первой недели обучения, считается день зачисления слушателей на обучение по данной образовательной программе. Количество учебных часов в неделю не может превышать 40 акад. часов. Завершение учебного процесса согласно календарному учебному графику.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
программы профессиональной переподготовки
«Менеджер банка. Предложение (продажа) финансовых инструментов и банковских продуктов»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	График обучения (неделя - кол-во акад. час)
1	Модуль № 1. Основные банковские продукты и услуги, требования к их предоставлению получателю	12	1 нед - 12
2	Модуль № 2. Рынок ценных бумаг	82	2 нед - 20 3 нед - 20 4 нед – 20 5 нед – 22
3	Модуль № 3. Предложение (продажи) финансовых инструментов. Особенности предложения финансовых инструментов и иных финансовых продуктов кредитными и некредитными организациями – агентами	80	6 нед - 20 7 нед - 20 8 нед – 20 9 нед – 20
4	Модуль № 4. Инновационные технологии управления продажами в системе продаж банковских продуктов и услуг розничному инвестору – физическому лицу в бизнес-процессе стратегического менеджмента банковской сферы	20	10 нед - 20
5	Модуль № 5. Маркетинговые технологии исследования рынка банковских продуктов	20	11 нед - 20

6	Модуль № 6. Управление продажами в банке / банковской сфере	30	12 нед - 20 13 нед – 10
7	Модуль № 7. Дополнительные аспекты технологии продаж	30	13 нед - 10 14 нед – 20
8	Подготовка к итоговой аттестации	54	15 нед – 30 16 нед – 24
9	Итоговая аттестация	2	16 нед – 2
10	ИТОГО	330	

7. Содержание программ модулей учебного курса

Модуль № 1. Основные банковские продукты и услуги, требования к их предоставлению получателю

Вклады (депозиты) и накопительные счета, рыночные практики. Кредит и кредитные карты, рыночные практики. Транзакционный банкинг и экосистема банка.

Модуль № 2. Рынок ценных бумаг

Финансовая система и финансовый рынок Российской Федарции. Место рынка ценных бумаг и рынка банковских продуктов в финансовой системе Российской Федерации.

Акция, основные понятия, связанные с акцией.

Акция - инструмент инвестирования. Иные связанные с акцией эмиссионные ценные бумаги.

Облигация, основные понятия. Виды (типы) облигаций (государственные, муниципальные, корпоративные и другие).

Права владельцев облигаций. Облигация – инструмент инвестирования.

Эмиссия, ее этапы. Раскрытие информации эмитентами.

Особенности эмиссии.

Производные финансовые инструменты (деривативы, ПФИ), основные понятия, связанные с этими инструментами.

Особенности работы с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, их функции и задачи. Общие требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Брокерская деятельность.

Институт квалификации инвесторов. Предоставление брокером паспортов по договору и информационных документов по финансовым инструментам.

Тестирование розничного инвестора.

Особенности дилерской и форекс-дилерской деятельности. Новации регулирования.

Формирование портфеля инструментов. Доверительное управление.

Паевой инвестиционный фонд. Пай (акция) паевого инвестиционного фонда.

Банки, инвестиционные фонды и страховые организации как институциональные инвесторы.

Организаторы торговли. Фондовая биржа.

Работа биржи в текущих условиях. Раскрытие информации на бирже.

Клиринговая деятельность.

Инсайдерская информация и манипулирования рынком. Основные положения законодательства.

Деятельность регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев на рынке ценных бумаг.

Функции и роль центрального депозитария на финансовом рынке России. Учет прав на ценные бумаги, виды учитываемых ценных бумаг, клиенты и каналы взаимодействия.

Инвестиционное консультирование как вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Основные требования к инвестиционному советнику.

Модуль № 3. Предложение (продажи) финансовых инструментов. Особенности предложения финансовых инструментов и иных финансовых продуктов кредитными и некредитными организациями – агентами

Система регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

Банк России как регулятор рынка ценных бумаг.

Защита прав розничных интересов на финансовом рынке (основные направления).

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

Саморегулирование в Российской Федерации и за рубежом. Саморегулирование в сфере финансового рынка. Базовые и внутренние стандарты СРО. Контроль за их соблюдением.

Защита прав инвесторов и иные функции СРО в сфере финансового рынка. Саморегулирование в соответствии с Федеральным законом от 01.11.207 № 315 – ФЗ «О саморегулируемых организациях». Сравнение двух моделей саморегулирования.

Определение «предложение финансовых инструментов». Принципы предложения финансовых инструментов

Требования к предложению финансового инструмента. Разграничение предложения финансовых инструментов и предоставления инвестиционной рекомендации.

Требования к паспорту финансового инструмента. Особенности предложения финансовых инструментов, по которым не требуется предоставления паспортов.

Особенности предложения (продажи) финансовых инструментов кредитными организациями, в том числе агентами профессиональных участников рынка ценных бумаг

Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ), накопительное страхование жизни (НСЖ), долевое страхование жизни (ДСЖ). Особенности предложения страховых продуктов кредитными и некредитными финансовыми организациями – агентами страховых организаций

Структурные продукты (структурные облигации, облигации со структурным доходом, ВПФИ). Основные характеристики и риски. Примеры паспортов по «сложным» финансовым инструментам.

Облигации со структурным доходом, их особенности и риски.

Субординированные облигации и облигация без срока погашения, их особенности и риски.

Иные виды (типы) облигаций. Классификация облигаций по различным признакам.

Договоры РЕПО и клиринговые сертификаты участия.

Виды паев паевых инвестиционных фондов. Участники инфраструктуры рынка коллективных инвестиций.

Иностранные ценные бумаги.

ETF, иные ценные бумаги, их особенности и риски.

Драгоценные металлы.

Цель и задачи Этических кодексов. Основные этические принципы.

Этические кодексы различных организаций. Практическое применение положений кодексов.

Противодействие недобросовестным практикам и раскрытие лучших практик при предложении финансовых инструментов.

Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Модуль № 4. Инновационные технологии управления продажами в системе продаж банковских продуктов и услуг розничному инвестору – физическому лицу в бизнес-процессе стратегического менеджмента банковской сферы

Роль бизнес-процесса «Стратегическое управление продажами в банковской сфере/банке».

Стратегическое управление в банке: стратегия; тактика; стратегическое управление; корпоративная стратегия; деловая стратегия; функциональная стратегия; оперативная стратегия; стратегия сокращений; риск-менеджмент; анализ среды.

Модуль № 5. Маркетинговые технологии исследования рынка банковских продуктов

Маркетинговые исследования в банковской сфере. Виды маркетинговых исследований в банковской сфере. Основные задачи маркетинговых исследований в банке.

Глобальные тренды развития банковских услуг на рынке. Цифровая трансформация и искусственный интеллект. Открытый банкинг и API-интеграции. Кибербезопасность и защита данных. Инвестиционные тренды и альтернативные инструменты.

Модуль № 6. Управление продажами в банке/банковской сфере

Система продаж: технологии и принципы изменений.

Техники продаж финансовых продуктов.

Тренды продаж в банковской сфере.

Модуль № 7. Дополнительные аспекты технологии продаж

Психотипы клиентов и способы взаимодействия с ними.

Профилактика эмоционального и профессионального выгорания сотрудников банковской сферы.

Правовые аспекты предоставления банковских услуг.

8. Организационно – педагогические условия программы

8.1.Материально – технические условия реализации программы.

Реализация программы профессиональной переподготовки осуществляется на материально-технической базе АНО ВО «Российский новый университет», обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных учебным планом.

Учебный процесс организован с применением дистанционных образовательных технологий посредством платформы дистанционного обучения «GetCourse».

8.2.Учебно – методическое и информационное обеспечение программы

Слушателям предоставляется бесплатный доступ к ресурсам электронной информационно-образовательной среды на сайте Центра дополнительного образования РосНОУ.

Каждый слушатель на время занятий обеспечивается комплектом учебно-методических материалов, содержащим электронные информационные разработки, учебные видеофильмы.

8.3.Кадровое обеспечение образовательного процесса.

К реализации программы привлечены представители образовательной организации высшего образования и представители компаний со стажем работы в профильной организации. Представители образовательной организации высшего образования имеют высшее образование, ученую степень, стаж научно-педагогической работы более трех лет.

9. Контроль и оценка результатов освоения программы

9.1.Формы аттестации

Реализация программы профессиональной переподготовки включает в себя итоговую аттестацию.

Завершается освоение профессиональной программы переподготовки итоговой аттестацией обучающихся в форме итогового экзамена.

9.2.Оценочные средства

Итоговый экзамен проходит в форме тестирования.

Тестируемым предложено от 3 (как правило, больше 3) до 10 вариантов ответов на каждый тестовый вопрос. При этом правильных ответов может быть от 1 до 9. Алгоритм, на основании которого тестируемый может выбрать несколько правильных ответов из предложенных вариантов, позволяет оперативно и компактно протестировать обучающегося по тематике вопроса в различных аспектах, охватив значительный объем изученного тестируемым материала.

В числе вариантов ответов достаточно часто встречаются варианты: «все ответы, содержащиеся в пунктах «_____» - «_____» *(предыдущих пунктах)*, являются верными» и «ни один из ответов, содержащихся в пунктах «___» - «_____» *(предыдущих пунктах)*, не является верным». Данные варианты ответов в перечне ответов теста являются предпоследним и последним соответственно. В некоторых случаях указанные варианты ответы являются правильными.

В случае, если вариант «все ответы, содержащиеся в пунктах «_____» - «_____» (*предыдущих пунктах*), являются верными» правильный, тестируемому рекомендуется выбрать его, не выделяя предыдущие ответы на вопрос.

В случае, если тестируемый из всех правильных ответов теста (например, их 4) обозначил в качестве правильных ответов меньшее количество ответов (например, 3 или 2), тест считается ***непройденным***.

Каждый тестовый вопрос условно равен 1 баллу. Тестирование считается пройденным, если тестируемый правильно ответил на более чем 65% тестовых вопросов.

Тестовые вопросы

1. Что из перечисленного является предложением финансового инструмента?

а) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существе, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, включая цифровые данные о ходе и итогах торгов у организаторов торговли

б) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки.

в) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки.

г) информация о цене приобретаемых в рамках сделок слияния (поглощения) ценных бумагах или о порядке ее определения

д) информация, о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг.

е) информация, побуждающая к приобретению каких - либо финансовых инструментов из размещенного через мобильное приложение получателя перечня инструментов, доступных к приобретению получателю в рамках брокерского обслуживания.

ж) информация, связанная с реализацией принадлежащих физическому лицу прав владельца финансового инструмента.

з) информация, предоставляемая физическому лицу в связи с оказанием такому физическому лицу услуг по организации приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц либо облигаций юридических лиц

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

2. Какую информацию Вы можете предоставить получателю при осуществлении предложения финансового инструмента?

а) ссылки на эмиссионные документы и спецификации производных финансовых инструментов

б) ссылки на сайт биржи о текущей и прошлой стоимости и объемах продаж финансовых инструментов

в) ссылки на мнения ведущих профучастников о покупке (продаже) финансовых инструментов

г) видеоматериалы, демонстрирующие финансовые инструменты

д) паспорт финансовых инструментов (при наличии)

е) рекламные материалы о финансовых инструментах

ж) информация о базовых активах производных финансовых инструментов

з) аналитические прогнозы организации, осуществляющей предложение, о будущей стоимости финансовых инструментов

и) схемы, памятки, демонстрирующие финансовый инструмент

к) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «и», являются верными.

3. Что из перечисленного *НЕ* соответствует принципам предложения финансового инструмента?

а) Паспорт финансового инструмента, не являющегося «сложным» (при его наличии такого), предоставляется получателю исключительно на основании требования получателя.

б) При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась получателю, предоставление данной информации повторно не требуется, за исключением отдельных установленных случаев.

в) Предложение финансового инструмента может не содержать информацию о существенных рисках по нему, поскольку данная информация содержится в декларации о рисках.

г) Приобретение одних финансовых инструментов не должно обуславливаться обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением отдельных установленных случаев.

д) Предложение финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

е) Паспорт финансового инструмента по «сложному» финансовому инструменту должен предоставляться получателю даже вопреки отказу физического лица от его получения под роспись физического лица.

ж) Предложение финансового инструмента должно содержать информацию о том, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

з) Информация о наличии ограничений на вторичное обращение финансового инструмента (досрочного прекращения договора, являющегося производным финансовым инструментов), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек содержится в паспорте «сложного» финансового инструмента. Предоставление указанной информации по остальным инструментам не требуется.

и) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными.

к) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным.

4. Какая информация предоставляется получателю о будущих дивидендах по акциям при предложении этих акций?

а) Информация, содержащая прогноз о выплате дивидендах будущих периодов, сформированный на основании данных о выплаченных дивидендах за прошедшие периоды и текущей финансовой отчетности.

б) Информация об обязанности эмитента по выплате дивидендов, предусмотренной эмиссионной документацией по соответствующему выпуску акций, в том числе решением о выпуске.

в) Информация об обязанности эмитента по выплате дивидендов из официального ответа эмитента на запрос организации, осуществляющей предложение соответствующих акций, подписанный генеральным директором эмитента, согласно которому эмитент обязуется выплатить дивиденды по акциям.

г) Информация об обязанности эмитента по выплате дивидендов по данным Банка России.

д) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «г», являются верными.

е) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «д», не является верным.

5. Паспорт финансового инструмента должен предоставляться в отношении:

а) всех финансовых инструментов

б) производных финансовых инструментов

в) эмиссионных ценных бумаг

г) финансовых инструментов, по которым осуществляется тестирование

д) финансовых инструментов, предусмотренных Внутренним стандартом о предложении финансовых инструментов[1]

е) финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов

ж) финансовых инструментов, определенных Банком России

з) структурных финансовых продуктов

и) финансовых инструментов, предлагаемых вместе с депозитом

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

6. Какую информацию должен содержать паспорт финансового инструмента?

а) Что представляет собой финансовый инструмент, его основные характеристики.

б) Механизм действия финансового инструмента.

в) Что произойдет, если эмитент (сторона по договору в случае, если паспорт предоставляется в отношении ПФИ) не сможет исполнить свои обязательства.

г) Как долго рекомендуется владеть финансовым инструментом, возможен ли досрочный возврат инвестиций.

д) Какие риски несет финансовый инструмент.

е) Какова структура расходов.

ж) Кому жаловаться.

з) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «ж», являются верными.

и) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «з», не является верным.

7. Выберите верные утверждения в отношении паспорта финансового инструмента.

а) Само по себе размещение паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является предложением соответствующего финансового инструмента.

б) Паспорт финансового инструмента содержит исчерпывающую информацию по соответствующему инструменту, предоставление иной информации в рамках предложения такого финансового инструмента не допускается.

в) Лицо, разработавшее паспорт финансового инструмента, обязано обновлять содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

г) Паспорт финансового инструмента не включает структуру расходов по финансовому инструменту. Эту информацию необходимо уточнить у брокера перед подачей поручения на покупку инструмента или найти самостоятельно в сети «Интернет».

д) Паспорт финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

---

[1] Внутренний стандарт НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок

е) Паспорт финансового инструмента предоставляется только получателям, не являющимся квалифицированными инвесторами.

ж) Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием и предоставлением получателю нескольких паспортов по одному и тому же финансовому инструменту.

з) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «ж», являются верными

и) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «з», не является верным

8. Что из нижеперечисленного является верным в отношении публичного акционерного общества (ПАО)?

а) ПАО может размещать свои акции как по открытой, так и по закрытой подписке, если закрытая подписка не запрещена уставом общества.

б) Акционер ПАО может продать своих акции третьим лицам только после получения согласия на отчуждение этих акций третьим лицам от остальных акционеров ПАО, если такое требование предусмотрено уставом ПАО.

в) Статус ПАО определяется при его учреждении. ПАО не может стать непубличным акционерным обществом в процессе своей деятельности.

г) ПАО вправе публично размещать (путем открытой подписки) акции и ценные бумаги, конвертируемые в его акции, которые могут публично обращаться в том числе на организованных торгах.

д) Уставом ПАО могут быть ограничены количество акций, принадлежащих одному акционеру, их суммарная номинальная стоимость, а также максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру

е) Уставной капитал ПАО должен быть не менее 100 000 рублей.

ж) Сокращенное фирменное наименование ПАО не должно содержать аббревиатуру «ПАО», достаточно указать «АО». Если ПАО представит в государственный реестр сведения о своем сокращенном фирменном наименовании, в котором не содержится аббревиатура «ПАО», это не будет являться нарушением.

з) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «ж», являются верными.

и) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «з», не является верным.

9. Что из нижеперечисленного верно в отношении обыкновенной акции?

а) Владелец обыкновенной акции имеет право участвовать в собрании акционеров и получать часть прибыли общества в виде дивидендов.

б) Одна обыкновенная акция дает один голос при голосовании на общем собрании акционеров (за исключением случаев кумулятивного голосования).

в) Размер дивиденда по обыкновенной акции может быть зафиксирован в уставе общества.

г) Размер дивиденда по обыкновенным акциям в результате принятых на собрании акционеров решений может быть больше размера дивидендов, предложенного советом директоров (наблюдательным советом) общества.

д) Решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям принимается независимо от того, принято или не принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.

е) Каждая обыкновенная акция одного акционерного общества предоставляет одинаковый объем прав.

ж) Номинальная стоимость всех обыкновенных акций общества должна быть одинаковой.

з) При ликвидации (банкротстве) акционерного общества ликвидационная стоимость обыкновенных акций их владельцам выплачивается раньше ликвидационной стоимости облигации.

и) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными.

к) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным.

10. Что из нижеперечисленного верно в отношении привилегированной акции?

а) Привилегированные акции разных типов могут иметь различную номинальную стоимость и разный объем прав.

б) Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций общества не должна превышать 30 процентов от уставного капитала общества.

в) Публичное общество не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

г) Привилегированные акции разных типов могут иметь различный объем прав.

д) Почти в каждом случае привилегированные акции выпускаются с заранее определенным сроком погашения.

е) Привилегированные акции предоставляют своим владельцам право избираться в совет директоров (наблюдательный совет) общества.

ж) Размер дивидендов, а также ликвидационная стоимость привилегированных акций, как правило, заранее определяются в уставе общества.

з) Владельцы привилегированных акций получают определенные уставом общества дивиденды в любом случае при наличии прибыли общества за установленный уставом общества отчетный период.

д) Владельцы привилегированных акций участвует в голосовании по отдельным, предусмотренным законодательством вопросам. В случае невыплаты определенных уставом общества дивидендов владельцы привилегированных акций получают право голоса по всем вопросам.

е) При ликвидации (банкротстве) общества владельцы привилегированных акций получают ликвидационную стоимость перед владельцами обыкновенных акций и облигаций.

ж) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными.

з) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным.

11. Какие выплаты при ликвидации акционерного общества осуществляются в последнюю очередь?

а) задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды

б) выплаты гражданам, перед которыми акционерное общество несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью (при наличии)

в) выплаты конкурсным кредиторам

г) ликвидационная стоимость обыкновенных акций

д) начисленные, но не выплаченные дивиденды по привилегированным акциям

е) ликвидационная стоимость привилегированных акций

ж) выплаты по акциям, которые должны быть выкуплены у акционеров в установленных законодательством случаях (в частности, если собранием акционеров было принято решение о реорганизации общества, против которого голосовал акционер);

з) выплаты выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и выплаты вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности

12. Какие акции являются объявленными акциями?

а) акции, по которым невыплаченный дивиденд никогда не выплачивается.

б) акции, которые акционерное общество может разместить дополнительно к уже размещенным акциям

в) акции, которые прошли процедуру государственной регистрации и объявлены к размещению на первичном рынке

г) акции, по которым размер дивиденд определен в уставе акционерного общества.

д) акции, по которым акционерном обществом принято решение о выплате дивидендов за прошедший период.

е) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «д», не являются верными.

13. Что из нижеперечисленного верно в отношении опциона эмитента?

а) является договором, который дает покупателю опциона эмитента право купить базисный актив - акции этого эмитента по определенной цене в определенный срок, при этом у продавца опциона возникает встречная обязанность исполнить требование покупателя опциона эмитента.

б) является эмиссионной ценной бумагой, закрепляющей право ее владельца на приобретение в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций определенной категории (типа) эмитента путем её конвертации в эти акции.

в) является ордерной ценной бумагой, в которой указывается, категория (тип) акций, которые эмитент обязан передать владельцу этой бумаги, а также количество таких акций и срок, в который должна осуществляться их передача.

г) эмитент не вправе размещать опционы эмитента, если количество объявленных акций эмитента меньше количества акций, право на приобретение которых предоставляют такие опционы.

д) цена акций эмитента, приобретаемых владельцами по опциону эмитента, должна быть ниже цены предложения акций этого же выпуска иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

е) в случае, если по каким-либо причинам владелец опциона эмитента пропускает определенный таким опционом срок приобретения акций, эмитента обязан предоставить владельцу не менее 50 % от указанного в опционе количества акций соответствующей категории (соответствующего типа).

ж) количество акций определенной категории (типа), право на приобретение которых предоставляют опционы эмитента, не может превышать 5 процентов акций этой категории (типа), размещенных на дату представления документов для государственной регистрации выпуска опционов эмитента.

з) ни один из вопросов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным.

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

14. Российская депозитарная расписка удостоверяет право собственности на определенное количество представляемых ею…

а) производных финансовых инструментов, иных финансовых инструментов, удостоверяющих права собственности в отношении производных финансовых инструментов

б) российских государственных ценных бумаг, иных ценных бумаг, удостоверяющих права собственности в отношении российских государственных ценных бумаг

в) акций или облигаций российского эмитента или ценных бумаг иного российского эмитента, удостоверяющих права собственности в отношении акций или облигаций российского эмитента

г) акций или облигаций иностранного эмитента или ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права собственности в отношении акций или облигаций иностранного эмитента

д) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» -«г», являются верными

е) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» -«д» не является верным

15. Что из нижеперечисленного *не* является риском для российского инвестора в отношении иностранных депозитарных расписок на акции иностранных эмитентов?

а) Риск введения иностранными государствами запретительных мер в отношении российских владельцев иностранных депозитарных расписок, в том числе риск невыплаты дивидендов по акциям, удостоверяемым иностранными депозитарными расписками

б) Риск введения иностранными государствами запретительных мер на осуществление депозитарных операций с иностранными депозитарными расписками

в) Риск неосуществления иностранным депозитарием прав инвестора по иностранным акциям, удостоверяемым иностранными депозитарными расписками (в том числе получение дивидендов, участие в управлении обществом, участие в распределении имуществом общества при его ликвидации)

г) Риск, связанный с необходимостью российскому инвестору защищать свои нарушенные права в иностранном суде по процедурам, установленным иностранным законодательством.

д) Риск запрета со стороны Банка России на биржевую торговлю иностранными депозитарными расписками и (или) акциями, удостоверяемыми иностранными депозитарными расписками, и, как следствие, риск низкой ликвидности этих инструментов.

е) Риск обложения доходов, выплачиваемых по акциям иностранных эмитентов, удостоверяемым иностранными депозитарными расписками, не только в России, но и в иностранном государстве

ж) Риск делистинга акций иностранного эмитента, удостоверяемых иностранными депозитарными расписками, а также применения к эмитенту корпоративных процедур в соответствии с иностранным законодательством

з) Риск изменения иностранным государством законодательства и, как следствие, риск изменения первоначально предусмотренного объема прав и (или) условий их реализации.

и) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» -«з» не является верным

з) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» -«з», являются верными

16. Что из нижеперечисленного верно в отношении обыкновенной облигации?

а) Облигация закрепляет право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

б) Облигация удостоверяет долю в праве собственности на имущество в обособленном имущественном комплексе.

в) Облигация может предусматривать право ее владельца на выплату процентов (купонов) по ней.

г) Каждая облигация одного выпуска имеет одинаковый объем прав.

д) Все условия погашения и выплат купонов по облигации определены в уставе акционерного общества.

е) Облигации могут предусматривать возможность их досрочного погашения как по инициативе эмитента, так и по инициативе их владельца.

ж) В случае невыплат купонов по облигации владелец облигации вправе принять участие в общем собрании акционеров, одна облигацию дает один голос при голосовании на общем собрании акционеров (за исключением случаев кумулятивного голосования).

з) При ликвидации (банкротстве) общества выплаты владельцам облигаций производятся в последнюю очередь.

и) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными.

к) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным.

17. Акционерным обществом всего выпущено 500 тыс. обыкновенных акций номиналом 1000 рублей и 200 тыс. привилегированных акций номиналом 3000 рублей.

В настоящее время стоимость акций общества на рынке составляет:
обыкновенных акций – 300 руб.
привилегированных – 400 рублей.

Какова капитализация акционерного общества?

а) 600 млн рублей

б) 500 млн рублей

в) 950 млн рублей

г) 230 млн рублей

д) 1,1 млрд рублей

е) 1,33 млн рублей

ж) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «е», не является верным.

18. Акционерное общество всего выпустило 1 500 тыс. обыкновенных акций номиналом 100 рублей.

и выпустило 100 тыс. обыкновенные акции номиналом 300 рублей. Размещение обыкновенных акций не планируется.

На какую сумму общество может выпустить привилегированные акции?

а) 120 млн рублей

б) 20 млн. рублей

в) 90 млн рублей

г) 45 млн рублей

д) 50 млн рублей

е) 420 млн рублей

ж) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «е», не является верным.

19. Уставной капитал акционерного общества 1 млрд рублей разделен на обыкновенные акции (90 %) и привилегированные акции (10 %) одинаковой номинальной стоимости 1000 руб., т.е всего 1 млн акций. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 20 % номинальной стоимости.

Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций - 1000 руб.

Какие дивиденды могут быть объявлены по обыкновенным акциям (в процентах к номиналу), если на выплату всех дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн рублей чистой прибыли?

а) 10 %

б) 11 % *(все акции 1 млн к прибыли 110 млн)*

в) около 12 % *(все обыкновенные акции 900 0000 к прибыли 110 млн)*

г) 9 % *(прибыль после выплаты дивидендов по при. акциям 90 млн делится на все акции 1 млн)*

д) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» -«г», не является верным

20. Инвестор 20 декабря 2012 г. купил 100 акций компании «Х» по цене 2 500 руб. за акцию (открыл длинную позицию).

20 марта 2013 г. инвестор продал эти акции по цене 3 490 руб. за акцию (закрыл длинную позицию).

Какова доходность по сделке (без учета налога и выплат комиссии брокеру и бирже)?

а) 28,37 % *(990 / 3 490)*

б) 39,6 %

в) 71,63 % *(2500 / 3490)*

г) 113,48 % *(28,37 х 4)*

д) 158,4 % (*39,6 % х 4)*

е) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «д», не является правильным

21. Номинал облигации 1 000 руб.

Дисконтная скидка при размещении облигации составила 12 %.

Какова доходность по облигации?

а) 12 %

б) 13,64 %

в) 15,32 %

г) 88%

д) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «г», не является правильным.

22. Номинал облигации 1000 руб.

Цена приобретения 960 руб.

Годовой купон 14,5 %

Какова текущая доходность по облигации?

а) 9,6 %

б) 14,5 %

в) 15,10 %

г) 19,2 %

д) 66,2 %

е) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «д», не является правильным

23. Номинал облигация 1000 руб.

Срок облигации один год.

Годовой купон 13,8 % с выплатой при погашении

Облигация была куплена по цене 928 руб.

Какова доходность к погашению.

а) 7,2 %

б) 13,8 %

в) 21 %

г) 82,64 %

д) 92,8 %

е) ни один из ответов, указанных в пунктах «а» - «д», не является правильным.

24. Определите коэффициент конвертации облигаций компании X номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 10 % с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации 40 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 800 рублей.

а) 8 акций за одну облигацию *(800*0,10*4/40)*

б) 10 акций за одну облигацию *(1000*0,10*4/40)*

в) 20 акций за 1 облигацию *(800/40)*

г) 25 акций за 1 облигацию (1000/40)

д) 28 акций за 1 облигацию *(800*0,10*4+800) /40)*

е) 30 акций за 1 облигацию *(1000*0,10*4+800) /40)*

ж) 35 акций за 1 облигацию *(1000*0,10*4+1000) /40)*

з) 80 акций за одну облигацию

и) 100 акций за одну облигацию

к) невозможно определить

л) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «к», не является правильным

25. Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания.

а) AA, A+, BBB, BB+, BB

б) BBB, BB+, BB, A+, AA

в) A+, AA, BB+, BB, BBB

г) BB, BB+, BBB, AA, A+

д) BB, BB+, BBB, A+, AA

е) AA, A+, BB+, BB, BBB

ж) A+, BB+, AA, BB, BBB

з) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является правильным.

26. Кто вправе осуществлять государственные заимствования от имени Российской Федерации?

а) Правительство Российской Федерации

б) Минфин России

в) Минэкономразвития России

г) Банк России

д) Внешэкономбанк

е) Банк - оригинатор

ж) Ни один из ответов, содержащихся в пункте «а» - «е», не является верным.

з) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «д», являются верными.

27. Что из нижеперечисленного верно в отношении структурной облигации?

а) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплаты эмитентов купонного дохода фиксированы, но эмитент вправе изменить ставку купонного дохода в процессе обращения облигации.

б) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплаты купонного дохода осуществляются по плавающей ставке, значения которой привязаны к ставке Банка России или к ставкам денежного рынка, чувствительным к изменению ставки Банка России

в) выплаты эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации и дополнительного дохода (при наличии) зависят от изменения цен на товары, другие ценные бумаги, изменения курсов валют и иных показателей, которые связаны с облигацией (влияют на размер или возможность выплат по ней).

г) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплата дополнительного дохода зависит от изменения цен на товары, другие ценные бумаги, изменения курсов валют и иных показателей, которые связаны с облигацией (влияют на размер или возможность выплат по ней).

д) при определении будущих выплат по облигации осуществляются расчеты, основанные на динамике изменения цен базовых активов.

е) облигацией может предусматриваться выплата фиксированного дохода

ж) погашение номинальной стоимости облигаций может осуществляться частями

з) выпускать облигации вправе только кредитные организации.

и) размер всех выплат по облигации не может быть меньше ее номинальной стоимости.

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным.

28. Инвестор приобрел бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании X. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигации составляет 70% в случае падения цены на акции компании X более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации получит инвестор в случае снижения цены акций компании X на дату погашения структурной облигации на 15% от их первоначальной цены:

а) 30%

б) 60 %

в) 70%

г) 85%

д) 90%

е) 100%

ж) 130 %

з) 160%

и) 170%

-к) 0 %, выплата номинала не производится.

29. Что из нижеперечисленного верно в отношении облигации со структурным доходом?

а) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплаты эмитентов купонного дохода фиксированы, но эмитент вправе изменить ставку купонного дохода в процессе обращения облигации.

б) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплаты купонного дохода осуществляются по плавающей ставке, значения которой привязаны к ставке Банка России или к ставкам денежного рынка, чувствительным к изменению ставки Банка России

в) выплаты эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации и дополнительного дохода (при наличии) зависят от изменения цен на товары, другие ценные бумаги, изменения курсов валют и иных показателей, которые связаны с облигацией (влияют на размер или возможность выплат по ней).

г) выплата эмитентом номинальной стоимости при погашении облигации фиксирована, выплата дополнительного дохода зависит от изменения цен на товары, другие ценные бумаги, изменения курсов валют и иных показателей, которые связаны с облигацией (влияют на размер или возможность выплат по ней).

д) при определении будущих выплат по облигации осуществляются расчеты, основанные на динамике изменения цен базовых активов.

е) облигацией может предусматриваться выплата фиксированного дохода

ж) облигацией может предусматриваться частичная защита капитала

з) выпускать облигации вправе только кредитные организации.

и) размер всех выплат по облигации не может быть меньше ее номинальной стоимости.

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным.

30. Что из нижеперечисленного не относится к субординированной облигации?

а) облигация может не иметь срока погашения.

б) при ликвидации общества владелец облигации участвует в распределении прибыли перед владельцами облигаций иных типов

в) выплата дохода по облигации зависит от изменения цен на товары, другие ценные бумаги, изменения курсов валют и иных показателей, которые связаны с облигацией (влияют на размер или возможность выплат по ней)

г) эмитент облигации вправе прекратить выплаты по облигации в случае снижения норматива достаточности собственных средств ниже уровня, предусмотренного Банком России

д) эмитента в одностороннем порядке вправе осуществить мену или конвертацию облигаций, невыплаченных процентов по облигациям в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) эмитента, при условии, что такое право указано в эмиссионной документации выпуска.

е) Банка России может потребовать от эмитента осуществить мену или конвертацию облигаций, невыплаченных процентов по облигациям и в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) эмитента

ж) досрочное погашение облигаций эмитентом и (или) досрочная выплата дохода по облигациям запрещены, за исключением случаев, когда такие действия согласованы с Банком России.

з) облигации обеспечены закладными или ипотечными сертификатами участия

и) средства, полученные эмитентом от выпуска облигаций, учитываются в капитале эмитента и в определенных случаях эмитент вправе списать этот долг

к) выпускать облигации вправе только кредитные организации

31. Кто из нижеперечисленных лиц обязан исполнить обязательства, закрепленные эмиссионной ценной бумагой?

а) Эмитент

б) Должностные лица органов управления эмитента, на которые уставом и (или) учредительными документами возложена обязанность отвечать за полноту и достоверность информации, содержащейся в документах, поданных для регистрации выпуска ценных бумаг;

в) Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществлявший размещение данного выпуска ценных бумаг

г) Лицо, осуществляющее регистрацию выпуска ценных бумаг

д) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «г», являются верными.

е) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «д», не является верным.

32. Каким способом можно увеличить размер уставного капитала акционерного общества?

а) Путем увеличения номинальной стоимости акций;

б) Путем дробления акций

в) Путем размещения дополнительных акций по подписке

г) Путем размещения дополнительных акций посредством распределения среди акционеров

д) Путем продажи принадлежащего учредителю (акционеру) крупного пакета акций (размером не менее чем 20 % уставного капитала общества) на организованных торгах.

е) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «д», являются верными.

ж) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «е», не является верным.

33. Какая информация должна содержаться в проспекте эмиссии акций акционерного общества?

а) информация, позволяющая составить представление об эмитенте и его акциях

б) сведения об акционерах эмитента, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала

в) информация об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением его акций

г) информация об общих собраниях акционеров эмитента (в том числе о несостоявшихся), а также о принятых на собраниях решениях.

д) информацию о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе о существенных результатах этой деятельности;

е) бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

ж) условия размещения акций

з) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «ж», являются верными.

и) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «з», не является верным.

34. Какая информация должна содержаться в проспекте эмиссии облигаций общества?

а) информация, позволяющая составить представление об эмитенте и его эмиссионных ценных бумагах

б) сведения об акционерах эмитента, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала

в) информация об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением его облигаций

г) информация о общих собраниях владельцев облигаций эмитента (в том числе о несостоявшихся), а также о принятых на собраниях решениях

д) информацию о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе о существенных результатах этой деятельности

е) бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

ж) сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента (при наличии), а также об условиях такого обеспечения

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «ж», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

35. Что из нижеперечисленного является формой информации, раскрываемой эмитентом на рынке ценных бумаг?

а) реклама ценных бумаг эмитента

б) отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг

в) аналитический прогноз о стоимости эмиссионных ценных бумаг эмитента за период не более одного года с даты формирования прогноза

г) информационный документ о финансовом инструменте по виду этого инструмента

д) бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

е) сообщения о существенных фактах

ж) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными.

з) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным.

36. Что из нижеперечисленных сведений относится к сообщениям о существенных фактах?

а) об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента

б) о созыве и проведении общего собрания участников эмитента, а также о принятых собранием решениях

в) о реорганизации эмитента, его зависимых и дочерних обществ

г) о начисленных и выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента

д) о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

е) о включении ценных бумаг эмитента в котировальный список биржи или об исключении ценных бумаг эмитента из котировального списка биржи.

ж) о появлении у эмитента или лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента признаков банкротства

з) поступивших эмитенту в соответствии с главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» уведомлении о праве требовать выкупа ценных бумаг эмитента или требовании о выкупе ценных бумаг эмитента

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными.

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

37. Что из нижеперечисленного верно в отношении программы облигации?

а) размещение облигаций в рамках программы облигаций возможно только для биржевых облигаций.

б) эмитентами облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, могут быть только кредитные организации.

в) регистрация проспекта эмиссии облигации в рамках программы не требуется

г) эмитент не вправе отказаться от размещения облигаций после регистрации программы облигаций.

д) в рамках программы облигаций не могут размещаться структурные облигации размещаться

е) программа облигаций регистрируется и реализуется эмитентом исключительно на бирже

ж) после размещения облигаций в рамках программы облигаций обращение облигаций происходит только на организованных торгах

з) в рамках программы облигаций не могут размещаться облигации, конвертируемые в акции этого же эмитента.

и) ни один из ответов, содержащихся, в пунктах «а» - «з», не является верным

к) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «и», являются верными.

38. Что из нижеперечисленного относится к профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

а) деятельность форекс-дилера

б) клиринговая деятельность

в) брокерская деятельность

г) дилерская деятельность

д) деятельность по управлению ценными бумагами

е) депозитарная деятельность

ж) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

з) деятельность организатора торговли

и) деятельность финансового аналитика

к) деятельность по инвестиционному консультированию

39. С какой профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг может совмещать свою деятельность брокер (не являющийся клиентским брокером)?

а) деятельность форекс-дилера

б) деятельность по управлению ценными бумагами

в) дилерская деятельность

г) депозитарная деятельность

д) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

е) деятельность по инвестиционному консультированию

ж) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными

з) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным

40. С какой профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг можно совмещать депозитарную деятельность?

а) деятельность форекс-дилера

б) брокерская деятельность

в) дилерская деятельность

г) деятельность по управлению ценными бумагами

д) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

е) деятельность по инвестиционному консультированию

ж) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными

з) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным

41. Что из нижеперечисленного верно в отношении информационного документа о финансовом инструменте?

а) текст документа может быть изменен или дополнен брокером в связи с изменением информации по конкретному финансовому инструменту

б) документ предоставляется получателям услуги независимо от того, осуществляет брокер предложение этих финансовых инструментов или не осуществляет

в) информирование о документе может осуществляться в любой момент при взаимодействии брокера с клиентом

г) текст информационного документа должен быть заключен в рамку красного цвета.

д) документ размещается на сайте брокера

е) документ предоставляется физическому и юридическом лицу

ж) документ не предоставляется квалифицированным инвесторам

з) брокер предоставляет документ по тому инструменту, в отношении которого осуществляет взаимодействие с клиентом

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

42. По своему содержанию брокерская деятельность – это:

а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

б) хранение ценных бумаг в соответствии с гражданским законодательством

в) совершение юридических действий от имени и за счет клиента

г) исполнение поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

д) управление управлению активами клиента (в том числе ценными бумагами, недвижимым имуществом, драгоценными металлами и драгоценными камнями, денежными средствами), а также заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами).

е) прием документов, необходимые для проведения операций в реестре владельцев ценных бумаг на основании договора поручения или агентского договора, заключенного с регистратором, а также выданной регистратором доверенности

ж) консультирование в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций

з) определение взаимных обязательств и их зачет по поставкам ценных бумаг и расчетов по ним на организованных торгах

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

43. Какой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг является исключительной?

а) деятельность форекс- дилера

б) брокерская деятельность

в) дилерская деятельность

г) деятельность по управлению ценными бумагами

д) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг

е) деятельность по инвестиционному консультированию

ж) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными

з) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным

44. Конфликт интересов профессионального участника рынка ценных бумаг – это конфликт интересов, который может возникнуть между:

а) работниками профучастника

б) работниками профучастника и членами органа управления профучастником

в) работниками какого - либо подразделения профучастника и руководителями этого же подразделения

г) руководителями различных подразделений профучастника

д) руководителями подразделения (подразделений) профучастника и членами органа управления профучастником

е) клиентами профучастника

ж) клиентом профучастника и работником профучастника

з) клиентом профучастника и профессиональным участником

и) клиентом профучастника и членами органа управления профучастником

к) клиентом профучастника и контролирующими (подконтрольными) лицами профучастника, являющимися таковыми в соответствии с законодательством.

45. Какую информацию раскрывает профучастник на своем сайте (без учета решений Банка России о праве не раскрывать определенную информацию)?

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

б) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

в) Отчетность о расчете собственных средств, составляемая и представляемая профессиональным участником в Банк России в соответствии с установленными требованиями

г) Документ, содержащий порядок принятия профессиональным участником решения о признании лица квалифицированным инвестором, утвержденный в соответствии с установленными требованиями (при наличии).

д) Реестр лиц, признанных профучастниками квалифицированными инвесторами

е) Информация по делам о банкротстве профессионального участника (при наличии)

ж) Информация о способах, которые могут быть использованы клиентом профессионального участника (зарегистрированным лицом) для направления обращений (жалоб) профессиональному участнику

з) Информация о прекращении доступа к раскрываемой информации (в том числе в связи с началом профилактических работ) с указанием: причины прекращения доступа к раскрываемой информации.

и) Все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) Ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

46. В отношении кого проводится, предусмотренное Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» тестирование по финансовым инструментам?

а) инвесторов - физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами

б) инвесторов - физических и юридических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами

в) инвесторов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

г) инвесторов - физических и юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

д) инвесторов – физических лиц

е) всех инвесторов

ж) всех профессиональных участников рынка ценных бумаг

з) инвестиционных советников

и) брокеров

к) доверительных управляющих

47. Кто из нижеперечисленных лиц с 1 января 2024 г. вправе открыть индивидуальный инвестиционный счет клиенту?

а) депозитарий

б) ФНС России

в) форекс-дилер

г) биржа

д) клиринговая организация

е) центральный депозитарий

ж) эмитент эмиссионных ценных бумаг

з) инвестиционный советник

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

48. Что понимается под особой жизненной ситуацией для владельца ИИС?

а) потеря работы, являющейся единственным источником дохода и отсутствие ее более полугода при наличии статуса безработного

б) снижение доходов ниже официально установленного Правительством Российской Федерации прожиточного минимума в Российской Федерации

в) выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность дорогостоящих видов лечения, перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации, в размере стоимости таких видов лечения

г) отрицательный финансовый результат, полученный в течение налогового периода (календарного года) по операциям, учитываемым на ИИС в размере, превышающем сумму денежных средств, определенную Банком России Банком;

д) наличие задолженности по ипотечным выплатам в размере денежных средств, превышающем сумму денежных средств, определенную в порядке, установленном Минфином России

е) потеря единственного жилья в результате пожара, стихийного бедствия

ж) потребность в денежных средствах, возникшая вследствие произошедших с владельцем ИИС и/или его близкими родственниками несчастных случаев, перечень которых утвержден Минфином России

з) банкротство владельца ИИС

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

49. Что из нижеперечисленного верно в отношении биржи?

а) получает лицензию Банка России

б) минимальный размер собственных средств биржи должен составлять не менее 100 миллионов рублей

в) является любой формой хозяйственного общества

г) должна определить правила торгов, которые регистрируются Банком России

д) одновременно является центральным контрагентом

е) является профессиональным участником рынка ценных бумаг

ж) биржа в определенных Банком России случаях обязана рассчитывать цены, индексы и иные показатели, основанные на информации о договорах, заключенных на биржевых торгах, и (или) иной информации

з) не вправе осуществлять репозитарную деятельность

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

50. Что из нижеперечисленного может быть предметом торгов на организованном рынке?

а) нефть сырая и нефтепродукты

б) золото

в) депозиты

г) российские ценные бумаги

д) недвижимость

е) производные финансовые инструменты

ж) страховые свидетельства

з) валюта

и) иностранные ценные бумаги

к) любой оптовый товар

51. Что из нижеперечисленного верно в отношении организованных торгов?

а) торги проводятся на регулярной основе

б) торги проводятся в соответствии с законодательно установленными требованиями, специальных требований со стороны организатора торговли не предусмотрены

в) как правило, сделка между участниками торгов считается заключенной в момент фиксации соответствия разнонаправленных (встречных) заявок участников торгов друг другу

г) заключенные на организованных торгах договоры не могут быть оспорены какой - либо стороной (сторонами) такого договора в суде

д) по обязательствам, возникшим из договоров, заключенных на основании хотя бы одной из заявок, адресованной неограниченному кругу участников торгов, должен осуществляться клиринг

е) организованные торги не могут быть остановлены на какое-либо время или прекращены.

ж) ценные бумаги допускаются к организованным торгам их включения в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (листинга)

з) имущество, приобретенное по договору, заключенному на организованных торгах, не может быть истребовано от добросовестного приобретателя

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

52. Какую информацию в соответствии с требованиями законодательства должна раскрывать биржа?

а) учредительные документы биржи

б) правил организованных торгов;

в) положения о биржевом совете (совете секции);

г) размера стоимости оказания услуг биржи

д) решения биржевого совета (совета секции)

е) спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

ж) методики расчета раскрываемых биржей цен, индексов и иных показателей в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России,

з) документа, определяющего меры, направленные на снижение рисков деятельности по организации торгов;

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

53. Что из нижеперечисленного верно в отношении неорганизованного рынка финансовых инструментов?

а) отсутствует контроль со стороны Банка России

б) гарантии исполнения сделок не регламентируются

в) покупая финансовые инструменты - физическое лицо на этом рынке не имеет возможности открыть ИИС-3

г) на рынке осуществляются сделки только с теми финансовыми инструментами, которые не представлены на организованном рынке

д) как правило, на этом рынке торгуются высоколиквидные ценные бумаги

е) после заключения сделки цена становиться известна всем участникам рынка

ж) продавец ценной бумаги может оперативно найти покупателя и продать принадлежащую ему ценную бумагу в любой момент времени

з) отсутствуют четко регламентированные требования к торгам

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

54. Что из нижеперечисленного верно в отношении центрального депозитария?

а) осуществляет деятельность расчетного депозитария

б) является небанковской кредитной организацией

в) вправе осуществлять клиринговую деятельность

г) является центральным контрагентом

д) открывает счета депо номинального держателя профессиональным участникам рынка ценных бумаг

е) вправе осуществлять доверительное управление имуществом

ж) в реестре владельцев ценных бумаг по ценным бумагам, допущенным к организованным торгам, только центральному депозитарию открываются счета номинального держателя

з) не вправе оказывать услуги по раскрытию информации эмитентами, обязанными раскрывать информацию в соответствии с федеральными законами

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

55. По своей сути клирингом на рынке ценных бумаг - это:

а) процедура допуска ценных бумаг к обращению на фондовой бирже

б) проведение операций по счетам депо участников организованных торгов при исполнении сделок на организованных торгах

в) определение взаимных обязательств и их зачет по поставкам ценных бумаг и расчетов по ним

г) контроль исполнения участниками торгов поручений клиентов

д) услуга в отношении раскрытия информации эмитентом в рамках размещения ценных бумаг бумах на организованных торгах

е) оценка финансового состояния и обязательств компании - эмитента ценных бумаг при осуществлении процедуры банкротства

ж) контроль за исполнением правил допуска участников торгов к организованным торгам

з) формирование спецификаций договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключаемых на организованных торгах

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

56. По своему виду клиринг может быть

а) простой

б) без участия центрального контрагента

в) переводной

г) дифференцированный

д) биржевой

е) централизованный

ж) списочный

з) многосторонний

и) каскадный

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

57. Производным финансовым инструментом является:

а) опционный договор

б) договор РЕПО

в) фьючерсный договор

г) биржевой форвардный договор

д) внебиржевой форвардный договор

е) договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом

ж) своп-договор

з) пай паевого инвестиционного фонда

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

58. Что может выступать в качестве базисного актива производных финансовых инструментов (ПФИ)?

а) ценные бумаги

б) ПФИ

в) товары

г) валюта

д) ключевая ставка Банка России

е) показатель уровня инфляции

ж) индекс акций

з) химические показатели состояния окружающей среды

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

59. Что из перечисленного ниже по своей сути *НЕ* является производным финансовым инструментом?

а) Биржевой инвестиционный фонд на корпоративные облигации

б) Контракт на продажу акций Газпрома по фиксированной цене до определенной даты

в) Соглашение на покупку юаней по определенному курсу до конкретной даты

г) Договоренность о продаже зерна по определенной цене до 31 октября следующего года

Правильный ответ: «а»

Пояснение: несмотря на то, что стоимость биржевого инвестиционного фонда определяется базовыми активами, которыми он владеет, он не трансформирует доходность этих активов и поэтому не является производным инструментом

60. Что из следующих свойств является общим для форвардных и фьючерсных контрактов?

а) Условия контрактов стандартизированы

б) Производится ежедневная переоценка контрактов на рынке

в) Риск контрагента перекладывается на биржу

г) Оба вида контрактов используются для целей управления рисками

61. Что из указанного ниже является верным в отношении инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда (ПИФ)?

а) удостоверяет долю его владельца в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

б) является эмиссионной ценной бумагой

в) каждый инвестиционный пай удостоверяет разные права

г) не имеет номинальной стоимости

д) не является именной ценной бумагой

е) удостоверяет право получения дохода от доверительного управления имуществом ПИФ, если правилами доверительного управления предусмотрена выплата такого дохода

ж) удостоверяет право владельца на предъявление управляющей компании требования о погашении пая

з) предназначается исключительно для квалифицированных инвесторов

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

62. Что из перечисленного ниже относится к особенностям открытого паевого инвестиционного фонда (ОПИФ)?

а) пай фонда может быть предъявлен его владельцем к погашению в любой рабочий день

б) пай фонда может предъявлен его владельцем к погашению только с определенной периодичностью - не реже одного раза в год в течение срока, определенного правилами доверительного управления этим фондом

в) пай фонда погашается исключительно при прекращении фонда, а также в отдельных законодательно предусмотренных случаях

г) фонд существует до момента принятия решения о его ликвидации владельцами паев этого фонда

д) фонд существует до определенной, установленной правилами фонда даты

е) фонд существует до определенного, установленной правилами фонда события

ж) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «е», не является верным

63. Что из перечисленного ниже является верным в отношении взаимодействия паевого инвестиционного фонда (ПИФ), управляющей компании ПИФ и владельцев паев ПИФ?

а) приобретая пай, инвестор автоматически присоединяются к договору управления ПИФ с определенной управляющей компанией

б) управляющая компания ПИФ вправе погасить пай при предъявлении его владельцем к погашению по цене меньшей расчетной стоимости пая, но размер такой скидки не может быть более 3% расчётной стоимости пая

в) расходы, связанные с доверительным управлениям ПИФ (в том числе вознаграждение управляющей компании, специализированному депозитарию, регистратору), выплачиваются из взносов, ежегодно перечисляемых владельцами паев с учетом доли каждого владельца в ПИФ и срока владения паями

г) перечень активов, в которые управляющая компания может инвестировать средства ПИФ, структура этих активов определяются в инвестиционной декларации, содержащейся в правилах доверительного управления фондом

д) полученные дивиденды по акциям, составляющим имущество ПИФ, в полном объеме перечисляются управляющей компанией владельцам паев ПИФ

е) управляющая компания не вправе продать имущество ПИФ в случае, если оно было передано в ПИФ учредителями при формировании фонда

ж) по истечении календарного года с даты формирования имущества ПИФ владелец пая вправе потребовать раздел имущества, составляющего ПИФ, и выдел из него своей доли в натуре

з) в случае недостаточности имущества, составляющего ПИФ, взыскание может быть обращено на собственное имущество владельцев паев ПИФ

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

64. Что из перечисленного ниже является договором РЕПО?

а) договор, фиксирующий право на покупку или продажу ценных бумаг по заранее оговорённой цене или на совершение иной сделки в отношении этих ценных бумаг в будущем на заранее оговорённых условиях

б) договор между продавцом и покупателем о поставке ценных бумаг в будущем по определенной цене

в) генеральный договор (соглашение), предусматривающий стандартные условия, на основании которого может быть заключено несколько договоров в отношении ценных бумаг

г) договор обеспечительного платежа по сделкам, заключаемым в отношении ценных бумаг

д) договор продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа в определённый срок по заранее определенной цене

е) договор, предусматривающий обязанность сторон или стороны договора уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) определенных договором ценных бумаг

ж) договор, предусматривающий передачу стороной договора права голоса, удостоверяемого принадлежащими этой стороне акциям компании, другой стороне договора на определенных договором условиях

з) договор выкупа акций эмитентом на организованных торгах

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

65. Что из перечисленного ниже является верным в отношении ETF (Exchange Traded Fund)?

а) инструмент является акцией иностранного акционерного общества или паем иностранного инвестиционного фонда

б) управление ETF осуществляет иностранная инвестиционная организация - управляющая компания (менеджер фонда)

в) для инвестора существует риск получения убытков вследствие нарушения иностранной управляющей компанией правил управления ETF, в том числе несоответствия состава активов фонда инвестиционной декларации фонда

г) инвестор в случае нарушения его прав по инструменту может защитить свои права только в иностранном суде в соответствии с нормами иностранного законодательства

д) имущество фонда, как правило, состоит из ценных бумаг российских эмитентов

е) возможны задержки и/или запрет на получение инвестором выплат дохода по инструменту

ж) даже при росте рыночной стоимость активов, составляющих имущество фонда, инвестор может столкнуться с невозможностью продать инструмент или с тем, что придется продать его с существенными убытками из-за снижения спроса на него или ограничений на его обращение

з) инвестор может столкнуться с запретом на переоформление прав по инструменту при продаже (покупке) инструмента

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

66. Что из перечисленного ниже является верным в отношении договора инвестиционного страхованию жизни (ИСЖ)?

а) заключая договор с компанией, клиент самостоятельно определяет, какая часть его денежных средств направляется на страховую премию, а какая - на инвестирование; инвестирование разрешено только в паи открытых паевых инвестиционных фондов (ОПИФ), которые клиент выбирает самостоятельно

б) если срок договора истек, а страховой случай не наступил, компания ничего не возвращает клиенту, выплата каких-либо процентов от переданных клиентом денежных средств не предусмотрена

в) страхуя клиента, компания самостоятельно инвестирует все полученные от клиента взносы, стратегия инвестирования клиенту не раскрывается

г) страхуя клиента, все полученные от него по договору денежные средства компания инвестирует, разделив их на две части (пропорция определена договором): одна часть

денежных средств клиента (гарантированная) вкладывается в продукты с фиксированной доходностью (депозиты, ОФЗ и т.д.), другая часть (инвестиционная) – в финансовые инструменты с большей доходностью и большим риском, клиент самостоятельно выбирает инвестиционную стратегию

д) если срок договора истек, а страховой случай не наступил, компания возвращает клиенту все вложенные по договору денежные средства и выплачивает определенный фиксированный процент от вложенных денежных средств (процент может быть прописан в договоре или ежегодно устанавливаться компанией)

е) если срок договора истек, а страховой случай не наступил, компания возвращает клиенту все вложенные по договору денежные средства и выплачивает инвестиционный доход, который зависит от успешности вложений компании, доход не гарантирован

ж) предусмотрены налоговые вычеты

з) денежные средства клиенты застрахованы в размере 1 400 000 рублей

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

67.Ценной бумагой является:

а) акция

б) вексель

в) закладная

г) фьючерс

д) форвард

е) опцион эмитента

ж) договор РЕПО

з) пай паевого инвестиционного фонда

и) депозитарная расписка

к) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «и», являются верными

68. Павел Иванов работает в профессиональном участнике рынка ценных бумаг – компании «X», являющейся ведущим менеджером своего клиента (Компании «Y») по выпуску облигаций этой компании. Павел в том числе занимается подготовкой проспекта эмиссии выпуска облигаций компании «Y».

Павел обнаруживает расхождения в предоставленных Компанией «Y» данных (в проектах финансовых отчетов) за второй и третий кварталы. Расхождения указывают на то, что Компания «Y» пытается скрыть значительные убытки за квартал.

Какой из перечисленных ниже вариантов действий лучше всего подходит Павлу на данный момент?

а) Уведомить своего руководителя в Компании «X»

б) Отказаться от любых дальнейших отношений с Компанией «А»

в) Уведомить Банк России

г) Ничего не делать

69. Акции компании «X» обращаются на бирже. Периодически компания «X» совершает на бирже сделки с облигациями компании «Y». Кто должен формировать и вести списки инсайдеров компании «X»?

а) ФАС России

б) Банк России

в) Минфин России

г) Биржа

д) Компания «X»

е) Маркет-мейкер акций компании «X»

ж) Профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиентом которого является компания «X»

з) Компания «Y»

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

70. Кто из перечисленных лиц *НЕ* является инсайдером на рынке ценных бумаг?

а) лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании договоров с эмитентом (управляющей компанией), в том числе аудиторы и оценщики

б) лица, прямо или косвенно распоряжающиеся не менее чем 25 % голосов в высшем органе управления эмитента (управляющей компании)

в) члены совета директоров эмитента (управляющей компании)

г) руководители органов власти, имеющие доступ к инсайдерской информации

д) сотрудники эмитента (управляющей компании), имеющие доступ к инсайдерской информации

е) биржа

ж) Банк России

з) Федеральное казначейство

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

71. Что из перечисленного ниже относится к манипулированию рынком?

а) заключение сделок с ценными бумагами только от своего имени

б) покупка ценных бумаг без смены владельца

в) система автоследования

г) купля – продажа ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от рыночных

д) распространение ложной и недостоверной информации

е) публичное объявление цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг

ж) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «е», являются верными

з) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «ж», не является верным

72. Кто из перечисленных лиц вправе создать СРО в сфере финансового рынка по соответствующему виду деятельности?

а) брокеры

б) дилеры

в) форекс-дилеры

г) депозитарии

д) специализированные депозитарии

е) страховые организации

ж) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

з) инвестиционные советники

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

73. Что из перечисленного ниже является верным в отношении СРО в сфере финансового рынка?

а) имеет некоммерческий характер объединения

б) в рамках одной СРО возможно объединение субъектов финансового рынка как по одному, так и по нескольким видам деятельности

в) может быть создана в форме акционерного общества

г) может быть создана не менее чем 26 % общего количества участников по соответствующему определенному законодательно виду деятельности

д) обязательное лицензирование деятельности СРО

е) стандарты СРО утверждаются Банком России и должны исполняться всеми членами СРО, а также участниками финансового рынка, осуществляющими регламентируемый стандартами вид деятельности на финансовом рынке, но не являющими членами СРО

ж) решение о прекращении статуса СРО принимается Банком России

з) исключение из членов СРО по определенному виду деятельности без вступления в течение установленного срока в другую СРО по этому же виду деятельности, приводит к потери лицензии Банка России по соответствующему виду деятельности

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

74. Кто осуществляет проверку деятельности СРО в сфере финансового рынка?

а) Минфин России

б) Минэкономразвития России

в) Правительство РФ

г) Комитет Государственной Думы

д) профессиональные участники рынка ценных бумаг

е) Банк России

ж) Федеральный Фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

з) Ассоциация саморегулируемых организаций

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

75. В отношение каких лиц Банк России вправе осуществлять регулирование, контроль и надзор, в том числе проводить проверки?

а) страховая организация

б) профессиональный участник рынка ценных бумаг

в) саморегулируемая организация в сфере финансового рынка

г) организатор торговли

д) кредитная организация

е) оператор финансовой платформы

ж) центральный депозитарий

з) ломбард

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

76. Банк России осуществляет:

а) эмиссию наличных денег и организацию наличного денежного обращения

б) регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций

в) назначение наказания для лиц, осуществивших мошеннические действия на финансовом рынке

г) банковское регулирование и банковский надзор

д) разработку и принятие федеральных законов в сфере финансового рынка

е) контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах

ж) регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг

з) реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения, субъектов малого и среднего предпринимательства

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

77. Что из перечисленного ниже является верным в отношении обращения заявителя, связанного с осуществлением профучастником профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

а) перед направлением обращения в Банк России заявитель должен первоначально направить обращение профучастнику, в отношении которого составляется обращение; Банк России возвращает обращение заявителю, поскольку не рассматривает обращение без ответа профучастника

б) информация об адресах, по которым направляется обращение размещается в местах обслуживания потребителей услуг профучастника, а также на сайте профучастника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

в) ответ на поступившее обращение направляется заявителю профучастником в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (регистрация осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления)

г) в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней

д) профучастник всегда должен отвечать на обращения по существу поставленных в обращении вопросов

е) ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса

ж) ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в

письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем

з) в случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

78. Что из перечисленного ниже является защитой прав для инвестора – физического лица, НЕ являющегося квалифицированным инвестором?

а) запрет на обещания инвестору выплаты дивидендов по акциям, а также доходов по иным ценным бумагам, за исключением дохода, зафиксированного в ценной бумаге

б) тестирование инвестора в отношении определенных финансовых инструментов, характеризующихся повышенным риском, перед принятием брокером поручения для инвестора на приобретение этих инструментов

в) полное раскрытие инвестору информации о финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и рисков по ним

г) учет ценных бумаг инвестора на индивидуальном инвестиционном счете

д) возврат переданных инвестором в доверительное управление денежных средств в размере не более 1 400 000 рублей, в случае банкротства доверительного управляющего

е) предоставление инвестором брокеру заявления о принятии рисков по ценным бумагам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, перед принятием брокером поручения инвестора на приобретения указанных ценных бумаг

ж) контроль Банка России за соблюдением профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований законодательства в сфере рынка ценных бумаг и нормативных актов Банка России

з) контроль СРО в сфере финансового рынка по соответствующему виду деятельности за соблюдением профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований базовых и внутренних стандартов

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

79. К компетенции каких лиц относится рассмотрение обращений граждан в отношении нарушений на рынке ценных бумаг?

а) Минфин России

б) Банк России

в) Прокуратура России

г) МВД России

д) профессиональный участник рынка ценных бумаг

е) Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка

ж) финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)

з) Федеральный Фонд по защите прав вкладчиков и акционеров

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

80. Кто из перечисленных лиц является квалифицированным инвестором в силу закона?

а) брокеры

б) дилеры

в) трейдеры

г) инвестиционные советники

д) крупные коммерческие организации, соответствующие законодательно установленным требованиям

е) биржи

ж) Банк России

з) лица, имеющее не менее одного из сертификатов (аттестатов), перечень которых установлен Банком России

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

81. Статус квалифицированного инвестора позволяет инвестору – физическому лицу:

а) совершать операции с акциями «голубыми фишками»

б) совершать операции с государственными облигациями

в) совершать операции с паевыми инвестиционными фондами

г) совершать операции с золотом

д) открывать индивидуальный инвестиционный счет

е) совершать операции с финансовыми инструментами, предназначенными исключительно для квалифицированных инвесторов

ж) совершать операции с финансовыми инструментами, в отношении которых требуется тестирование, без прохождения такого тестирования

з) совершать операции с финансовыми инструментами на бирже без участия посредников

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

82. Из перечисленных ниже укажите формы коллективного инвестирования, в управлении имуществом которых участвуют компании по управлению активами, чья деятельность подлежит лицензированию.

а) Публичное акционерное общество (ПАО)

б) Общество с ограниченной ответственностью (ООО)

в) Кредитный потребительский кооператив

г) ETF (Exchange Traded Fund)

д) Паевой инвестиционный фонд

е) Доверительный управляющий на рынке ценных бумаг

ж) Акционерный инвестиционный фонд

з) Негосударственный пенсионный фонд

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

83. Что из перечисленного ниже относится к деятельности по инвестиционному консультированию?

а) открытие счета депо клиенту

б) открытие клиенту индивидуального инвестиционного счета (ИИС)

в) определение инвестиционного профиля клиента

г) принятие от клиента поручения на совершение сделки с ценными бумагами

д) управление активами клиента

е) предоставление клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР)

ж) участие от имени клиента в собрании акционеров компании, акции которой находятся в собственности клиента

з) прием документов для передачи их регистратору

и) все ответы, содержащиеся в пунктах «а» - «з», являются верными

к) ни один из ответов, содержащихся в пунктах «а» - «и», не является верным

84. Специфические особенности банковского маркетинга определяются:

а) Спецификой банковских товаров (продуктов)

б) Особенностями рынка

в) Проблемами конкретной борьбы

г) Брендингом

85. Важнейшей целью банка является:

а) Повышение узнаваемости банка

б) Достижение максимального уровня удовлетворённости клиентов

в) Проведение рекламной кампании

г) Разработка ценовой политики

86. Рост доли рынка банка обеспечивается:

а) Рекламой

б) Совершенствованием структуры клиентской базы при неизменном количестве клиентов за счет увеличения прибыльности организации

в) Ценой

г) Ассортиментной политикой

87. Объектами ценовой политики банка являются:

а) Услуги

б) Комиссионные вознаграждения

в) Потребители

г) Конкуренты

88. Банк при формировании своего ассортимента товаров (услуг) должен:

а) Учитывать специфику спроса своих основных клиентских каналов

б) Разрабатывать фирменный стиль бренда

в) Исследовать рынок

г) Разрабатывать цены

89. Инструментом коммуникационной политики банка НЕ являются:

а) Личная продажа
б) Реклама
в) Работа с общественностью
г) Исследование

90. Работа банка по установлению и поддержанию связей с общественностью – это совокупность усилий (мероприятий) по следующим позициям:

а) Продвижение товаров (услуг)
б) Созданию благоприятного отношения к своей деятельности путем взаимодействия со значимыми для него секторами внешней среды
в) Рекламе товаров (услуг)
г) Разработке товарной политики

91. Стимулирование сбыта в банке – это мероприятия, имеющие своей целью:

а) Исследовать банковские продукты
б) Облегчить и ускорить продажу банковских продуктов (услуг) непосредственно в местах реализации
в) Разрабатывать ассортимент банковских продуктов
г) Разрабатывать ценовую политику

92. Ценовое стимулирование в банке НЕ включает:

а) Скидки
б) Продвижение
в) Призы и подарки
г) Особые цены

93. Неценовое стимулирование сбыта в банке связано со следующими действиями:

а) Вручение премий и бонусов
б) Установление скидок
в) Использование престижных элементов обслуживания
г) Снижение цен

94. Стратегия маркетинга НЕ включает в себя конкретные стратегии по:

а) Целевым рынкам
б) Комплексу маркетинга
в) Уровню затрат на маркетинг
г) Контролю

95. Глобальными направлениями маркетинговой стратегии являются:

а) Стратегия интернационализации
б) Стратегия диверсификации
в) Стратегии сегментации
г) Стратегия контроля

96. Что предложил И.Ансофф для выявления возможностей интенсивного роста:

а) «Сетку развития товара и рынка»
б) «Сетку развития производства»
в) «Сетку развития рынка»
г) «Сетку развития предприятия»

97. Какой тип стратегии конкурентной борьбы НЕ относится к пяти основным конкурентным стратегиям М.Портера?

а) Стратегия лидерства по издержкам
б) Стратегия широкой дифференциации
в) Стратегия оптимальных издержек
г) Стратегия концентрации

98. Приобретение предприятием во владение или постановка под более жесткий контроль с его стороны ряда предприятий-конкурентов – это

а) Горизонтальная диверсификация
б) Вертикальная интеграция
в) Горизонтальная интеграция
г) Интенсификация

99. Область формирования спроса и предложения на производные банковской деятельности, которые относятся к товарному типу денежно-кредитных и финансовых отношении, характеризующихся свободным выбором партнеров и наличием конкуренции – это

а) рынок банковских услуг;
б) рыночная ниша;
в) сегмент потребителей банковских услуг.

100. Способность банковского продукта конкурировать с аналогичными продуктами других банков на финансовом рынке в данное время на основании присущих ему качественных и стоимостных характеристик – это

а) прогнозирование основных рыночных факторов;
б) стимулированию спроса на продукцию;
в) конкурентоспособность банковского продукта.

101. Система мероприятий коммерческого банка по комплексному анализу рынка банковских услуг, созданию и стимулированию спроса на свою продукцию, оптимизации её продвижения до конечного потребителя – это

а) сегмент рынка банковских услуг;
б) банковский маркетинг;
в) банковская операция.

102. Наиболее общими критериями конкурентоспособности банковских продуктов можно считать

а) скорость обслуживания клиентов;
б) цену и качество банковского продукта;
в) количество положительных отзывов о работе банка.

103. Демографический признак сегментации рынка банковских услуг включает такие характеристики потребителей как

а) пол и возраст;

б) географическое расположение;

в) факторы потребительского поведения, влияющие на покупку.

104. Индивидуальные психологические характеристики и образ жизни потребителей исследуется в рамках

а) географической сегментации;

б) поведенческой сегментации;

в) культурно-психологической сегментации.

105. Система критериев, необходимых для оценки банковской деятельности – это:

а) характеристики банковских услуг;

б) конкурентные преимущества банковской структуры;

в) показатели банковской деятельности.

106. Способность банковского продукта конкурировать с аналогичными продуктами других банков на финансовом рынке в данное время на основании присущих ему качественных и стоимостных характеристик, обеспечивающих удовлетворение потребностей клиентов – это:

а) производственные характеристики банковского продукта;

б) конкурентоспособность банковского продукта;

в) характеристики клиентской базы банковского рынка.

107. Привлечение заемных средств для реализации экологических проектов, проектов по повышению энергоэффективности и проектов, оказывающих положительное влияние на социальные аспекты жизни общества – это:

а) государственное финансирование;

б) устойчивое финансирование;

в) государственно-частное партнёрство;

108. Предоставление доступа к банковским данным третьим лицам по согласию и авторизации всех сторон, в первую очередь пользователей – это:

а) регуляторные технологии;

б) технология блокчейн;

в) открытый банкинг.

109. Банковская инновация – это:

а) продукт, услуга или технология, внедрение которой приводит к качественным изменениям в банковской деятельности и приносит банку, напрямую или опосредованно прибыль.

б) продукт, внедрение которого приносит банку, напрямую или опосредованно прибыль.

в) услуга или технология, внедрение которого приносит банку, напрямую или опосредованно прибыль.

110. Какие стратегии развития коммерческого банка можно использовать при разработке новых банковских продуктов:

а) стратегия «лидера»; стратегия «партнера»; стратегия «специалиста»; стратегия «догоняющего».

б) стратегия «лидера»; стратегия «конкурента»; стратегия «специалиста»; стратегия «догоняющего».

в) стратегия «лидера»; стратегия «конкурента»; стратегия «специалиста»; стратегия «опережающего».

111. Какие основные проблемные зоны характерны для деятельности коммерческих банков в условиях цифровизации экономики:

а) собственная клиентская база знаний банка.

б) наличие обновленной ИТ-структуры и активных сотрудников предлагающих идеи по созданию новых продуктов и осуществляющих их разработку и внедрение.

в) сильный недостаток квалифицированных кадров в сфере ИТ, а именно Data Scientist специалистов, Java-разработчиков, SAS-разработчиков, Python-разработчиков и DevOps-инженеров.

112. Извлечение дополнительной прибыли на базе искусного использования «белых пятен» рынка (свободных сегментов и несовершенств) посредством достижения в инновационных банковских продуктах оптимального соотношения между конкурирующими характеристиками (риском, доходностью и ликвидностью) - это главная цель **:**

а) банковского инжиниринга.

б) макро- и микросреды банка.

в) топ-менеджмента коммерческого банка.

113. Банковская инновация оправдывает свое конструирование, если она удовлетворяет интересы и потребности, по меньшей мере:

а) покупателя или продавца.

б) руководства коммерческого банка и его сотрудников.

в) государственных структур.

114. CRM-система или customer relationship management — это система управления взаимоотношениями с клиентом, которая должна отвечать требованиям:

а) возможностями в сборе и хранении данных, коммуникации с потребителями.

б) упростить работу сотрудников и повысить качество обслуживания.

в) все ответы верны.

115. Элемент маркетинговой стратегии банков, который заключается в направлении предложения клиенту, оформляющему определённый банковский продукт, воспользоваться смежными (дополнительными) услугами – это:

а) Cross-selling (перекрёстные продажи).

б) Up sell (увеличение суммы продажи)

в) Flash-sales (краткосрочная распродажа)

116. Повышение среднего чека, когда клиенту предлагают купить более дорогой вариант товара или услуги, чем выбранный им изначально – это:

а) Cross-selling (перекрёстные продажи).

б) Up sell (увеличение суммы продажи)

в) Flash-sales (краткосрочная распродажа)

117. Какой порядок приведенных этапов продаж банковского продукта клиентам правильный:

а) Установление контакта, Презентация, Выявление потребностей клиента, Завершение сделки, Работа с возражениями.

б) Выявление потребностей клиента, Установление контакта, Презентация, Работа с возражениями, Завершение сделки.

в) Установление контакта, Выявление потребностей клиента, Презентация, Работа с возражениями, Завершение сделки.

118. Стандарты работы с клиентами коммерческого банка должны включать:

а) Позитивный настрой к: банку, себе, клиенту, своей работе, услугам и продуктам банка.

б) Позитивный настрой к: клиенту, услугам и продуктам банка.

в) Позитивный настрой к: себе, клиенту, своей работе.