

## Викторина

1. Стандартная заявка. В маршруте проверки имеется следующий комментарий: «БРС: найдена информация об утере паспорта; Проверка действит. паспорта обязат., если КИ в СБ РФ у УС «отсутствует». Во всех остальных случаях проверка не проводится.» Кредитная история клиента характеризуется как «средняя». Какую проверку требуется провести:  
А) Требуется сделать запрос ФМС  
Б) Требуется телефонная верификация клиенту для сравнения данных кредитной истории, предыдущих мест работы, информации о собственности.  
В) А 2-1, комментарий, отказ  
Г) Дополнительная проверка паспорта не требуется, работаем дальше
2. Заявка на потребительский кредит. Канал продаж – продажи на предприятии. Клиент работает в ООО «Сетелем Банк». В фотоальбом приложено фото клиента на фоне белой стены, комментарий КИ отсутствует.  
А) Возвращаем заявку на доработку с просьбой прокомментировать место фотографирования клиента.  
Б) Возвращаем заявку на доработку с комментарием, что заявка не может быть принята на предприятии, если это коммерческий банк.  
В) Работаем дальше
3. По заявке требуется телефонная верификация на работу по основному маршруту. Работодатель – ООО «Ромашка». Телефон из справки подтвержден на официальном сайте организации. При телефонной верификации сотрудник отдела кадров подтвердил только то, что клиент действительно работает в организации, вся остальная информация – по письменному запросу. Действия андеррайтера:  
А) Проставляем код W 2-1  
Б) Проставляем коды W 2-1, W 0-1  
В) Проставляем коды W 2-1, W 0-2  
Г) Работаем дальше без простановки кодов благонадежности
4. Может ли неработающий пенсионер подать заявку на ПК по 2 документам по месту временной регистрации?  
А) Да  
Б) Может, если срок окончания временной регистрации позже даты полного погашения кредита  
В) Нет
5. Может ли первоначальный взнос по Военной ипотеке быть сформирован за счет ЦЖЗ?  
А) Да  
Б) Может, если клиент является значимым  
В) Нет
6. В каком нормативном документе содержится заключение андеррайтера о предоставлении/отказе в предоставлении кредита?  
А) 2139  
Б) 4144

В) 1748

Г) 2195

7. По маршруту предусмотрена проверка работодателя по информационным источникам, в СПАРК указан высокий индекс должной осмотрительности а также найдена информация о массовости руководителя, телефоны работодателя подтверждены в информационных источниках. Укажите действия андеррайтера:
- А) проводит телефонную верификацию клиенту независимо от сформированного маршрута
  - Б) проводит телефонную верификацию клиенту, если она предусмотрена маршрутом
  - В) проводит телефонную верификацию клиенту после согласования с УРРБ
  - Г) продолжает работать в стандартном режиме.