



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА
для оценки квалификации
«Специалист по платежным услугам, 4 уровень»
(наименование квалификации)

2017 год

Состав примера оценочных средств¹

| Раздел | страница |
|--|----------|
| 1. Наименование квалификации и уровень квалификации | 3 |
| 2. Номер квалификации | 3 |
| 3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации | 3 |
| 4. Вид профессиональной деятельности | 3 |
| 5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена | 3-6 |
| 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена | 6-7 |
| 7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий | 7 |
| 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий | 7 |
| 9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости) | 8 |
| 10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена | 9-17 |
| 11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена | 17-19 |
| 12. Задания для практического этапа профессионального экзамена | 19-23 |
| 13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации | 23 |
| 14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии) | 23 |
| 15. Ключи к практическим заданиям | 24-25 |

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

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:
Специалист по платежным услугам (4 уровень квалификации)

2. Номер квалификации:
08.02700.01

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации):
«Специалист по платежным услугам» (код 08.027, рег.№858, Приказ Минтруда России от 14 ноября 2016 г. N 645н, зарегистрирован Минюстом России 24.11.2016 г., рег.№44419)

4. Вид профессиональной деятельности:
предоставление платежных услуг клиентам

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

| Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации | Критерии оценки квалификации | Тип и № задания ² |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| ТФ: А/01.4 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов. | | |
| ТД: Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов | Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов | Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 3,14,30,31,32 |

²Для проведения теоретического этапа экзамена используются следующие типы тестовых заданий: с выбором ответа; с открытым ответом; на установление соответствия; на установление последовательности. Типы заданий теоретического этапа экзамена выбираются разработчиками оценочных средств в зависимости от особенностей оцениваемой квалификации

| | | |
|---|--|---|
| <p>ТД: Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе</p> | <p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p> | <p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 2,8,37,38</p> |
| <p>Умения: Оформлять расчетные (платежные) документы</p> | <p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p> | <p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 9,10,17,35,36</p> |
| <p>Знания: Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг</p> | <p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p> | <p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 5,6,4,7,9,20,28,33,39</p> |
| <p>ТФ: А/04.4 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</p> | | |
| <p>ТД: Проведение идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев</p> | <p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p> | <p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 1</p> |

| | | |
|---|--|--|
| ТД: Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму | Выбор правильного варианта ответа. Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов | Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 24,27 |
| Умения: Уведомление налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета | Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов | Выбор одного или нескольких вариантов ответа №11 |
| Знания: Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг | Выбор правильного варианта ответа, установление верной последовательности действий Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов | Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 12,13,16,18,21, 22,23,26,29,34, 40 Задание на установление последовательности № 15 |
| ВСЕГО БАЛЛОВ | 40 | |

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

максимальное количество баллов: 40

количество заданий с выбором ответа: 39;

количество заданий с открытым ответом: 0;

количество заданий на установление соответствия: 0;

количество заданий на установление последовательности: 1;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 60 минут.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального

экзамена

| Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации | Критерии оценки квалификации | Тип и № задания ³ |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| <i>ТФ: Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;</i> | А/01.4 | |
| ТД: Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе; У: Оформлять расчетные (платежные) документы; З: Локальные акты и методические документы в области платежных услуг; | Задание считается выполненным правильно, если оно соответствует эталону (предлагается разработчиком). | Практическое задание № 1 Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях |
| <i>ТФ: Открытие, ведение и закрытие счетов</i> | А/02.4 | |
| ТД: Подготовка и предоставление клиентам выписок по их счетам; У: Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; | Задание считается выполненным правильно, если оно соответствует эталону (предлагается разработчиком). | Практическое задание № 2 Задание на выполнение трудовых функций, |

³ Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио

| | | |
|---|--|---|
| 3: Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг. | | трудовых действий в реальных или модельных условиях |
|---|--|---|

Практическая часть профессионального экзамена может быть проведена в виде демонстрационного экзамена Ворлдскиллс Россия.

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

| Параметр | Минимальные | Рекомендуемые |
|--|--|--|
| Тип интернета | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя) | 2Mbps | 5Mbps |
| Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя) | 2Mbps | 5Mbps |
| Оперативная память (RAM) | 2 GB | 4 GB |
| Процессорная частота | Одноядерный 1 ГГц или выше | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD) |
| Характеристики монитора | 1366x768 (16:9) (17"-19") | 1920x1080 (16:9) (21,5") |
| Интернет-браузер | Google Chrome последней версии | |

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

| Параметр | Минимальные | Рекомендуемые |
|--|--|--|
| Тип интернета | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта) | 2Mbps | 5Mbps |
| Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта) | 2Mbps | 5Mbps |
| Оперативная память (RAM) | 2 GB | 4 GB |
| Процессорная частота | Одноядерный 1 ГГц или выше | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD) |
| Характеристики монитора | 1366x768 (16:9) (17"-19") | 1920x1080 (16:9) (21,5") |
| Интернет-браузер | Google Chrome последней версии | |

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;

- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);

- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;

- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

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

7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

| Параметр | Минимальные | Рекомендуемые |
|----------------------------------|--|--|
| Разрешение и fps веб-камеры | 720p 30fps | 1080p 30fps |
| Тип интернета | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) | Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал) |
| Скорость интернета на скачивание | 5Mbps | 10Mbps |
| Скорость интернета на загрузку | 5Mbps | 10Mbps |
| Оперативная память (RAM) | 2 GB | 4 GB |
| Процессорная частота | Одноядерный 1 ГГц или выше | Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD) |
| Доступность портов | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP | 1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP |
| Интернет-браузер | Google Chrome последней версии | |
| Микрофон | Внешний или встроенный в веб-камеру | |

Технические требования к компьютеру Эксперта

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

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

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

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

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего

профессионального образования по специальности «Банковское дело»;

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

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело»;

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

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

| Эксперт по оценке квалификации | Эксперт по виду профессиональной деятельности |
|--|---|
| <p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;- требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);- правила деловой этики; | <p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none">- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);- правила деловой этики; |
| <p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;- контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии);- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; | <p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;- принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;- при защите портфолио формулировать |

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - документировать результаты профессионального экзамена; | <p>вопросы к соискателю на основе типовых;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена. |
|--|---|

9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):

При проведении профессионального экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил.

Специализированные требования к безопасности не установлены.

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Вправе ли Банк принять на обслуживание иностранного гражданина, прибывшего в РФ в порядке, не требующем получения визы, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента?

- a) нет;
- b) да, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента при условии предъявления миграционной карты;
- c) да;
- d) да, если срок его пребывания в стране превышает 30 календарных дней;
- e) да, если срок его пребывания в стране превышает 90 календарных дней.

2. Для осуществления расчетов через банки и иные кредитные учреждения необходимо:

- a) открыть в них банковский счет;
- b) быть клиентом данного Банка;
- c) открыть срочный депозит в данном Банке;
- d) заключить кредитный договор;
- e) быть учредителем банка.

3. Кто устанавливает применяемую клиентом банка форму расчета?
- a) банк;
 - b) Центральный банк;
 - c) плательщик;
 - d) форма расчетов определяется договором между контрагентами;
 - e) нотариус.

4. Какую информацию не обязан предоставлять оператор электронных денежных средств до заключения договора с клиентом - физическим лицом:

- a) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;
- b) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- c) о банке, в котором обслуживается оператор электронных денежных средств;
- d) о способах подачи претензий;
- e) о порядке рассмотрения претензий, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств.

5. Кредитные организации обязаны или вправе самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков при совершении безналичных расчетов и переводов денежных средств, используя информацию, полученную от плательщиков?

- a) вправе, только если сумма операции не превышает 600 000 рублей;
- b) вправе;
- c) обязаны;
- d) не имеют права и не обязаны;
- e) вправе, только если сумма операции не превышает 100 000 рублей.

6. Кто устанавливает порядок регистрации распоряжений в электронном виде при проведении платежей в коммерческом банке?

- a) оператор перевода электронных денежных средств;
- b) коммерческий банк;
- c) ЦБ РФ;
- d) клиринговая организация;
- e) провайдер.

7. Кредитным организациям запрещается:

- a) открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев;
- b) открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя;
- c) открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

d) открывать счета (вклады) физическим лицам, у которых срок действия документа, удостоверяющего личность, истекает в течение ближайшего месяца;

e) открывать счета (вклады) физическим лицам, у которых срок действия документа, удостоверяющего личность, истекает в течение полугода.

(Ответов может быть более 1)

8. Какой аккредитив называется покрытым?

a) аккредитив, по которому платеж гарантирован банком-эмитентом;

b) предусматривающий предварительное депонирование средств плательщика на специальном счете;

c) любой безотзывный аккредитив;

d) такого названия не существует;

e) это гарантированный аккредитив.

9. Сколько расчетных счетов может иметь фирма:

a) один;

b) два;

c) до пяти;

d) количество счетов не ограничено;

e) три.

10. На какой срок может быть заключен договор банковского счета?

a) на один год;

b) не более, чем на три года;

c) на срок, указанный в договоре;

d) расчётный счёт не является банковским счётом;

e) на пять лет.

11. Должен ли банк уведомить об открытии расчетного счета юридического лица налоговые органы?

a) да;

b) нет;

c) да, на следующий рабочий день;

d) да, если это первый расчетный счет у клиента;

e) да, в течение десяти рабочих дней.

12. Банк вправе расторгнуть с клиентом договор банковского счета в случае:

a) наличия у клиента операций обязательного контроля;

b) принятия в отношении клиента в течение календарного года двух и более решений по отказу в проведении операций;

c) непредоставления клиентом документов, которые запрашиваются банком в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;

- d) наличия у клиента операций, имеющих признаки сомнительных;
- e) принятия в отношении клиента в течение трех месяцев решения по отказу в проведении операций.

13. Какое время платежный документ действителен к предъявлению?

- a) 1 год;
- b) без ограничения срока;
- c) 10 дней со дня выписки;
- d) 7 дней со дня выписки, включая день выписки;
- e) 5 дней со дня выписки, включая день выписки.

14. Какой платежный документ служит основанием проведения расчетов по инкассо?

- a) платежное поручение;
- b) платежное требование;
- c) аккредитив;
- d) чек;
- e) мемориальный ордер.

15. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с ГК РФ в следующей очередности (сопоставить платеж и номер очереди, например: 1A2C3E4B5D):

| Номер очереди | Платеж |
|---------------|--|
| 1 | А. Выплата вознаграждения автору результатов интеллектуальной деятельности |
| 2 | В. Перечисление налога на прибыль |
| 3 | С. Выдача заработной платы сотрудникам |
| 4 | Д. Взыскание алиментов по исполнительному листу |
| 5 | Е. Взыскание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований |

16. В какой срок банк должен исполнить платежное поручение клиента в соответствии с ГК РФ?

- a) в этот же день;
- b) не позднее следующего дня;

- с) не позднее 3-х рабочих дней с момента предоставления платежного поручения;
- д) не позднее 10-го дня с момента выписки платежного документа;
- е) не позднее 5-го дня с момента выписки платежного документа.

17. При возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе:

- а) вернуть аккредитив;
- б) направить запрос в произвольной форме в банк-эмитент;
- с) не исполнять поручение;
- д) направить запрос в строго определенной форме в банк-эмитент;
- е) не проводить операцию до получения дополнительных документов.

18. Неиспользованные денежные средства при закрытии покрытого аккредитива возвращаются:

- а) банку-эмитенту не позднее трех рабочих дней, следующих за днем закрытия аккредитива;
- б) банку-эмитенту не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия аккредитива;
- с) банку-эмитенту не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем закрытия аккредитива;
- д) банку-эмитенту не позднее десяти календарных дней, следующих за днем закрытия аккредитива;
- е) банку-эмитенту не позднее семи календарных дней, следующих за днем закрытия аккредитива.

19. Можно ли по одному аккредитиву рассчитываться с несколькими контрагентами?

- а) можно;
- б) нельзя;
- с) можно, если это предусмотрено договором;
- д) можно, если это взаимосвязанные контрагенты;
- е) только по желанию клиента.

20. Кем осуществляется открытие аккредитива:

- а) банком-эмитентом;
- б) банком-исполнителем;
- с) руководителем плательщика;
- д) руководителем поставщика;
- е) по договоренности сторон.

11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального

экзамена:

Вариант соискателя содержит 40 заданий. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 40. Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения набранной суммы баллов от 80 %, что составляет 32 балла.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

Практическое задание № 1

Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях:

Трудовая функция (А/01.4): Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;

Трудовое действие (действия): Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе.

Задание № 1

ООО «Рубик» на 20.09.2017 г. имело на расчётном счёте 2 300 000 рублей, после 13.00 на счёт поступила выручка за реализованные товары в размере 500 000 рублей (в т.ч. НДС). В 11.00 было представлено 3 платёжных поручения: 1 500 000 руб. – платёж по зарплате сотрудникам, 450 000 руб. – социальные платежи, 1 200 000 руб. – налог на прибыль организации.

Какие платёжные поручения будут приняты к исполнению сотрудником банка, в каком порядке они будут исполнены, какая сумма останется на расчётном счёте утром 21.09. 2017 г.?

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания (как правило, не более 6 часов): 20 мин;
3. Вы можете воспользоваться: Рабочее место с компьютером.

Критерии оценки:

Задание считается выполненным, если очередность платежей указана правильно, если отсутствуют арифметические ошибки в решении, если верно указана сумма на расчетном счете и в картотеке. За каждый правильный ответ на вопрос начисляется 1 балл, максимальное количество баллов – 3.

Задание считается не выполненным, если имеются ошибки в указании очередности платежей, если есть арифметические ошибки в решении, если неверно указана сумма на расчетном счете и в картотеке.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия

решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации

Специалист по платежным услугам (4 уровень квалификации)

принимается при выполнении 100 % выполнении всех критериев оценки.

При наличии Скиллс-паспорта, выданного по стандартам демонстрационного экзамена Ворлдскиллс Россия, практическая часть профессионального экзамена не сдается и положительное решение по сдаче экзамена принимается при указанном в 11 пункте пороговом значении правильно выполненных заданий только теоретической части профессионального экзамена.

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

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ;

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667);

Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;

Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена».