

ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
ДЛЯ ОЦЕНКИ КВАЛИФИКАЦИИ  
«Руководитель отдела платежных систем (7 уровень квалификации)»

2020

Состав примера оценочных средств<sup>1</sup>

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	
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	
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	
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	
15. Ключи к практическим заданиям	

<sup>1</sup> 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:  
Руководитель отдела платежных систем (7 уровень квалификации)

2. Номер квалификации:

08.00100.02

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации):

«Специалист по платежным системам» (код 08.001, утвержден Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «31» марта 2015 г. № 204н)

4. Вид профессиональной деятельности:

Деятельность по организации, эксплуатации и развитию платежных систем

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 <sup>2</sup>
1	2	3
<i>ТФ: F/01.7 Формирование требований к разработке и внедрению информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части)</i>		
<i>Умения:</i>		
Определять назначение и цели создания информационной системы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа № 1,2
Формулировать требования к информационной системе в целом	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа № 12
Формулировать требования к функциям (задачам), выполняемым информационной системой	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с открытым ответом №30

<sup>2</sup>Для 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

Формулировать требования к видам обеспечения	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа № 28
Определять состав и содержание работ по созданию и внедрению информационной системы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №33
Определять порядок контроля и приемки информационной системы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №34
Определять требования к документированию информационной системы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №35
Оформлять документы с использованием современных информационных технологий	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №4 задание на установление последовательности №5
<i>Знания:</i>		
Законодательство Российской Федерации в области платежных систем	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с открытым ответом №29
Нормативные и методические документы в области платежных систем	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 9
Российские и международные стандарты в области платежных систем	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 10
Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором ответа, № 59
<b>ВСЕГО БАЛЛОВ</b>	<b>40</b>	

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

максимальное количество баллов: 40

количество заданий с выбором ответа: 28;

количество заданий с открытым ответом: 5;

количество заданий на установление соответствия: 5;

количество заданий на установление последовательности: 2;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 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 <sup>3</sup>
1	2	3
<i>ТФ: F/01.7</i> Формирование требований к разработке и внедрению информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) ТД:	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях  Задание № 1
<i>ТФ: F/02.7</i> Формирование требований к интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами ТД:	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях  Задание № 2
<i>ТФ: F/03.7</i> Участие в тестировании и приемке информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) ТД:	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».	Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях  Задание № 3

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

<p>ТФ: F/04.7</p> <p>Обеспечение эксплуатации и модернизации информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части)</p> <p>ТД:</p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу».</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях</p> <p>Задание № 4</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------

Каждому соискателю обязательно два задания из пяти.

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



<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру

### Технические требования к компьютеру Эксперта

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

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

### 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

#### 8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в банковской или смежной сфере не менее двух лет;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

#### 8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20; заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8; заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета;
- иметь документ, подтверждающий наличие практического опыта работы в банковской или смежной сфере не менее двух лет;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

#### 8.6. Эксперты должны:

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

<p>фиксировать нарушения (при наличии);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;</li> <li>- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</li> <li>- 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;</li> <li>- документировать результаты профессионального экзамена;</li> </ul>	<p>компетенцией;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых;</li> <li>- оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 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. Платежная система – это совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум:

1. три организации являются операторами по переводу денежных средств;
2. пять организаций являются операторами по переводу денежных средств;
3. десять организаций являются операторами по переводу денежных средств;

3. Операторами по переводу денежных средств являются:

1. Банк России;
2. банки;
3. расчетные небанковские кредитные организации;
4. депозитно-кредитные небанковские кредитные организации;
5. платежные небанковские кредитные организации;
6. профессиональные участники рынка ценных бумаг.

5. Оператор платежной системы обязан представлять в Банк России изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры:

1. за 10 дней до дня внесения соответствующих изменений;
2. за 30 дней до дня внесения соответствующих изменений;
3. не позднее 10 дней со дня внесения соответствующих изменений;
4. не позднее 30 дней со дня внесения соответствующих изменений.

7. Оператор услуг платежной инфраструктуры, может совмещать оказание операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, в том числе в рамках одной организации, если он является:

1. кредитной организацией,
2. не кредитной организацией;
3. Банком России;
4. Внешэкономбанком.

13. Условия введения новых тарифов или увеличение размера тарифов оператором платежной системы предусматривают:

1. обеспечения участникам платежной системы возможности предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения оператору платежной системы в установленный им срок, который не может быть менее одного месяца;
2. уведомления Банка России об изменении правил платежной системы в части введения новых тарифов или увеличения тарифов в срок не менее чем за 120 календарных дней до дня введения в действие изменений в правила платежной системы;
3. согласования изменений с участниками платежной системы;
4. предоставление в Банк России расчета с обоснованием изменения тарифов одновременно с уведомлением об изменении правил платежной системы.

15. Участниками платежной системы, в том числе, могут являться:

1. иностранные банки;
2. иностранные страховые организации;
3. иностранные центральные (национальные) банки;
4. международные финансовые организации.

19. Продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, нормативно установлена:

1. для системно значимой платежной системы не должна превышать 24 часов, в случае приостановления (прекращения) осуществления переводов денежных средств - не позднее двух часов с момента приостановления (прекращения);

2. для социально значимой платежной системы не должна превышать 48 часов, в случае приостановления (прекращения) осуществления переводов денежных средств - не позднее 12 часов с момента приостановления (прекращения);
3. для платежной системы, не являющейся системно или социально значимой, не должна превышать 72 часов, в случае приостановления (прекращения) осуществления переводов денежных средств - не позднее 24 часов с момента приостановления (прекращения);
4. для платежной системы, не являющейся системно или социально значимой, продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры, определяется оператором платежной системы.

21. Кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг на основании соответствия критерию (критериям):

1. доля объема операций с использованием расчетных и кредитных карт, осуществленных кредитной организацией, составляет два процента и более общего объема операций на территории федерального округа Российской Федерации;
2. доля количества расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитной организацией на 1 января, составляет два процента и более от общего количества расчетных и кредитных карт, эмитированных на территории федерального округа Российской Федерации ;
3. доля объема переводов электронных денежных средств (в том числе с использованием предоплаченных карт), осуществленных кредитной организацией, составляет один процент и более от объема переводов электронных денежных средств (в том числе с использованием предоплаченных карт), осуществленных в Российской Федерации за календарный год.

23. В пользу каких лиц может выступать плательщиком клиент – физическое лицо при переводе электронных денежных средств:

1. физических лиц;
2. физических лиц при условии проведения идентификации плательщика;
3. индивидуальных предпринимателей;
4. юридических лиц;
5. кредитных организаций.

27. При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – индивидуального предпринимателя распоряжение на перечисление задолженности за работы по исполнительному документу:

1. не принимаются банком к исполнению;
2. помещаются в очередь не исполненных в срок,
3. помещаются в очередь и аннулируются в случае непоступления денежных средств в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

29. Какую информацию должен предоставить оператор связи физическому лицу – пользователю услугами связи в случае перевода ЭДС для оплаты парковочного места?

1. об электронном средстве платежа;
2. о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;
3. о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом - абонентом или физическим лицом - пользователем услугами связи, в случае его взимания;
4. о дате и времени предоставления информации;
5. законодательством не предусмотрено предоставление информации.

31. При переводе иностранной валюты на сумму до 5000 долларов США физическим лицом – клиентом российского банка на свой счет, открытый этим же физическим лицом в зарубежном банке, помимо документа, удостоверяющего личность и заявления на перевод:

1. банк может потребовать уведомление налогового органа по месту учета физического лица об открытии счета в зарубежном банке;
2. банк обязан потребовать уведомление налогового органа по месту учета физического лица об открытии счета в зарубежном банке;
3. дополнительные документы не требуются.

33. Какие реквизиты определены законодательством как минимально достаточные для зачисления денежных средств физическому лицу банком получателя?

1. номер счета и имя, фамилия, отчество;
2. номер счета, имя, фамилия, отчество и адрес регистрации или проживания;
3. номер счета, имя, фамилия, отчество и ИНН;
4. номер счета получателя и иная информация о получателе средств.

35. При недостаточности денежных средств на счете плательщика подлежит ли помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений платежное требование, частично акцептованное?

1. не подлежит;
2. в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается платежное требование, частично акцептованное плательщиком;
3. в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается платежный ордер, составленный банком на основании поступившего Заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и платежное требование, частично акцептованное плательщиком.

37. В каком случае (каких случаях) физическое лицо может передать право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его текущем счете?

1. только близким родственникам, определенным таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации;
2. при наличии нотариальной доверенности на распоряжение денежными средствами;
3. при наличии доверенности, удостоверенной банком;
4. не может.

42. При идентификации клиента–физического лица – нерезидента Российской Федерации достаточно наличия:

1. паспорта иностранного гражданина или иного документа, удостоверяющего личность;
2. паспорта иностранного гражданина или иного документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации;
3. паспорта иностранного гражданина или иного документа, удостоверяющего личность, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, и документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации.

46. Какая информация о плательщике должна содержаться в расчетном документе при осуществлении перевода денежных средств без открытия счета между физическими лицами, в случае, если банк получателя перевода денежных средств является иностранным банком:

1. фамилия, имя, отчество плательщика, данные документа, удостоверяющего личность;
2. фамилия, имя, отчество плательщика, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

3. фамилия, имя, отчество плательщика, данные документа, удостоверяющего личность; адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

49. Денежные средства физического лица, находящиеся на его счете должны быть перечислены банком по распоряжению владельца счета:

1. в тот же операционный день;
2. не позднее операционного дня после получения соответствующего платежного документа
3. не позднее 3-го операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

53. Формат SWIFT MT103 используется в случае, когда:

1. клиент-перевододатель и клиент-получатель являются нефинансовыми институтами;
2. клиент-перевододатель является финансовым институтом, получатель платежа является нефинансовым институтом;
3. клиент-перевододатель является финансовым институтом, получатель платежа является финансовым институтом.

55. Идентификация в целях FATCA:

1. распространяется на юридических лиц, а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей – клиентов банка, которые могут быть налоговыми резидентами Европейского союза;
2. распространяется на юридических лиц, а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей – клиентов банка, которые могут быть налоговыми резидентами США;
3. распространяется на юридических лиц, а также физических лиц и индивидуальных предпринимателей – клиентов банка, которые могут быть налоговыми резидентами офшорных зон;

56. При осуществлении перевода денежных средств в долларах США какой идентификатор американского банка можно использовать:

1. SWIFT код и CHIPS код;
2. CHIPS код и ABA код;
3. SWIFT код и ABA код;
4. SWIFT код или CHIPS код или ABA код.

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:

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

Трудовая функция: Разработка системы управления риском в платежной системе;

Трудовое действие (действия):

### Задание №1

Участниками платежной системы являются три участника – кредитные организации.

Банковские счета участников ведутся в расчетном центре платежной системы.

Расчетный центр исполняет поступившие от платежного клирингового центра распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы.

Платежная клиринговая позиция участника определяется на нетто-основе.

Правилами платежной системы определена система управления рисками и предусмотрен способ управления рисками при осуществлении расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств на банковских счетах в расчетном центре.

По итогам операционного дня:

1) участник А имеет обязательства перед участником В на сумму 31 млн. рублей, перед участником С – на сумму 25 млн. рублей;

2) участник В имеет обязательства перед участником А на сумму 17 млн. рублей, перед участником С – на сумму 12 млн. рублей;

3) участник С имеет обязательства перед участником А на сумму 40 млн. рублей, перед участником В – на сумму 7 млн. рублей;

Вопросы задачи.

1. Определите по итогам операционного дня платежную клиринговую позицию каждого участника.

2. Определите минимальный остаток денежных средств на банковском счете в расчетном центре каждого участника при условии, что обязательства участников будут исполнены.

Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания

2. Максимальное время выполнения задания: 40 мин..

Критерии оценки:

Соответствие модельному ответу

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 «Руководитель отдела платежных систем (7 уровень квалификации)» принимается при достижении критериев оценки для всех заданий практического этапа (в соответствии с модельным ответом, приведенным в оценочных средствах).

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

- a) Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ;
- b) Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- c) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;



- d) Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
- e) Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена».