

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

2022 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. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	7
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	9
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	12
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	14
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	14
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	23
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	25
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	26
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	27

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**

<i>ТФ: А/01.4 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов.</i>		
<i>Умения:</i>		
Оформлять расчетные (платежные) документы	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа №1 задание на установление соответствия №2
Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление последовательности №3
Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 4
Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 5
Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 6
Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия № 7

Формировать отчетные документы по платежным услугам	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа №8 задание на установление соответствия №9
<i>Знания:</i>		
Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 10
Бухгалтерский учет в банках	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа № 11
Локальные акты и методические документы в области платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 12
Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 15
<i>ТФ: А/02.4 Открытие, ведение и закрытие счетов</i>		
<i>Умения:</i>		
Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 27
Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 17
Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 24

		задание на установление последовательности № 16
Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа № 19 задание на установление последовательности № 20
<i>Знания:</i>		
Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа № 28
Технологии ведения переговоров	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия № 21
Основы делового этикета	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 23
Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа № 25 задание с выбором нескольких правильных ответов № 26
Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 40
<i>ТФ: А/03.4 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</i>		
<i>Умения:</i>		
Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №30

Подготавливать отчетную документацию	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия №31
Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов №32
<i>Знания:</i>		
Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 33
Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 13
Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление последовательности №34
Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором одного правильного ответа № 40
Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление последовательности № 20
Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 35
Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 36
<i>ТФ: А/04.4 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</i>		

<i>Умения:</i>		
Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 37
Сравнивать показатели эффективности платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 38
Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 39
<i>Знания:</i>		
Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание на установление соответствия № 29
Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 40
Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 14
Деловой этикет	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ - 0 баллов	задание с выбором нескольких правильных ответов № 22

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

количество заданий с выбором ответа: 28;

количество заданий на установление последовательности: 5;

количество заданий на установление соответствия: 7;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 минут.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ²
----------------------------	------------------------------	------------------------------

² Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио

действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации		
1	2	3
<p><i>ТФ: А/01.4 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;</i> <i>Трудовое действие (действия):</i> <i>Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов.</i> <i>Трудовое действие (действия):</i> <i>Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе.</i></p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Задание считается выполненным, если соискатель набрал 2 балла из трех возможных</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях Задание № 1-2</p>
<p><i>ТФ: А/02.4 Открытие, ведение и закрытие счетов</i> <i>Трудовое действие: Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму</i> <i>Трудовое действие: Регистрация клиента в автоматизированной системе для открытия счета</i></p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Задание считается выполненным, если соискатель набрал 2 балла из трех возможных</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях Задание № 3-4</p>
<p><i>ТФ: А/03.4 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</i> <i>ТД:</i> <i>Трудовое действие: Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов</i></p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Задание считается выполненным, если соискатель набрал 2 балла из трех возможных</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций в модельных условиях Задание № 5-6</p>
<p><i>ТФ: А/04.4 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</i></p>	<p>Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу». Задание считается выполненным,</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций в модельных</p>

<p><i>ТД:</i> <i>Трудовое действие: Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях</i> <i>Трудовое действие: Работа с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг</i></p>	<p>если соискатель набрал 2 балла из трех возможных</p>	<p>условиях Задание № 7-8</p>
---	---	------------------------------------

Каждому соискателю обязательно два задания:

1. Задание №1-4
2. Задание №5-8

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	Одоядерный 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
а) знать: - нормативные правовые акты в области	а) знать: - нормативные правовые акты в области

<p>независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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 	<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 вопросы к соискателю на основе типовых; - 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.

профессионального экзамена;	
-----------------------------	--

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

При проведении профессионально 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. Выберите один правильный ответ.

Каким документом должно быть оформлено списание комиссии банка за расчетно-кассовое обслуживание?

- a) платежное поручение;
- b) расходный кассовый ордер;
- c) банковский ордер;
- d) мемориальный ордер;
- e) платежное требование.

2. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между аккредитивом (колонка А) и его характеристикой (колонка Б)

Аккредитив (колонка А)	Характеристика (колонка Б)
1.Безотзывный аккредитив	А: банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.
2.Отзывный аккредитив	Б: может быть изменен или отменен по поручению плательщика банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления получателя средств.
3.Покрытый (депонированный) аккредитив	В: не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив.
4.Непокрытый (гарантированный) аккредитив	Г: при наличии согласия исполняющего банка исполнение аккредитива осуществляется лицу, указанному получателем средств
5.Подтвержденный аккредитив	Д: банк-эмитент может предоставить исполняющему банку, принявшему поручение банка-эмитента, при осуществлении действий по исполнению аккредитива право списывать средства со счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, в пределах суммы аккредитива либо может указать в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных им по аккредитиву.
6.Переводной (трансферабельный) аккредитив	Е: подтверждающий банк становится обязанным перед бенефициаром по аккредитиву в пределах подтвержденной им суммы солидарно с банком-эмитентом.

3. Задание на установление последовательности.

Расположите в правильной последовательности действия банковского работника при приеме к исполнению распоряжений клиентов для осуществления операций перевода денежных средств:

- a) списание денежных средств со счета плательщика;
- b) проверка права клиента (должностного лица) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете;
- c) структурный контроль распоряжения (соблюдение формы установленного документа правилам);
- d) подтверждение клиенту исполнения распоряжения (расчетного документа).
- e) контроль наличия всех необходимых реквизитов на распоряжении и правильности их заполнения;
- f) проверка целостности представленного распоряжения (недопустимость внесенных изменений в расчетный документ);
- g) проверка достаточности денежных средств на счете клиента, для оплаты поступившего распоряжения;

4. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Требования об идентификации плательщика в соответствии со 115-ФЗ не распространяются на следующие операции:

- a) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму свыше 15 000 рублей;
- b) покупка физлицом изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу на сумму (эквивалент) до 100 000 руб. с применением электронных средств расчетов;
- c) покупка физическим лицом валюты на сумму (эквивалент) свыше 40 000 руб.;
- d) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;
- e) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт.

5. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Плательщик может составить распоряжение на общую сумму с реестром только если:

- a) в реестр включены распоряжения одной группы очередности;
- b) в реестр включены распоряжения, относящиеся к первой и второй группе очередности;
- c) в реестр включены распоряжения, относящиеся к первой, второй и третьей группе очередности;
- d) перевод денежных средств осуществляется получателям средств, обслуживаемым одним банком;
- e) перевод денежных средств осуществляется получателям средств, обслуживаемым разными банками.

6. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Действующим законодательством установлены следующие сроки операций по счету:

- a) банк обязан зачислить поступившие для клиента денежные средства в день поступления в банк соответствующего платежного документа;
- b) банк обязан зачислить поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- c) банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства в день поступления в банк соответствующего платежного документа;

- d) банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа;
- e) более короткие сроки операций по счету могут быть установлены банковскими правилами или договором банковского счета.

7. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между нормативно-правовым актом (колонка А) и порядком его вступления в силу (колонка Б):

Нормативно-правовой акт (колонка А)	Порядок вступления в силу (колонка Б)
1.Решения Конституционного Суда РФ	А: вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования
2.Федеральные законы	Б: вступают в силу по истечении 10 дней после их официального опубликования
3.Акты законодательства о налогах	В: вступают в силу не ранее чем по истечении 1 месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу
4.Постановления, распоряжения Правительства Российской Федерации, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, устанавливающие правовой статус федеральных органов исполнительной власти, а также организаций	Г: вступают в силу немедленно после провозглашения
5.Нормативные акты ЦБ РФ	Д: вступают в силу не ранее чем по истечении 7 дней после дня их первого официального опубликования

8. Выберите один правильный ответ.

Реестр операций по счету за определенное время называется

- a) аналитическим регистром;
- b) справкой о подтверждающих документах;
- c) реестром к платежному поручению;
- d) выпиской по банковскому счету;
- e) мемориальным ордером.

9. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между видами банковских выписок (колонка А) и их характеристиками (колонка Б)

Вид банковской выписки (колонка А)	Характеристики (колонка Б)
1.По счету вклада	А. <ul style="list-style-type: none"> ▪ составляется ежедневно по счетам компании или индивидуального предпринимателя; ▪ в системе «Банк-Клиент» может быть сформирована за любой период; ▪ содержит детализированную информацию о движении денежных средств по счету, в т.ч. валюте счета,

	входящем и исходящем остатках, дебетовом и кредитовом оборотах, реквизитах контрагента и основаниях осуществления операций.
2. По расчетному счету	<p>Б.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ составляется банком ежемесячно (за расчетный период); ▪ содержит информацию о текущем состоянии баланса, сумме кредитного лимита, внесении и списании средств, начислении процентов и комиссий, конвертации валют, размере минимального платежа, наличии просроченных платежей, задолженности за отчетный период, начислении неустоек, пеней и штрафов.
3. По кредитному счету	<p>В.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ формируется по запросу клиента; ▪ записи могут вноситься в сберегательную книжку; ▪ содержит информацию о сумме остатка на счете, поступлениям и списаниям денежных средств со счета.

10. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Формы безналичных расчетов и порядок их применения установлены

- а) ГК РФ от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ
- б) Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ
- в) Положением Банка России от 24.09.2020 № 732-П
- г) Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П
- д) Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И

11. Выберите один правильный ответ.

Распоряжения, не исполненные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, отражаются на внебалансовом счете

- а) 90901;
- б) 90902;
- в) 90904;
- г) 90909;
- д) 99999.

12. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К локальным нормативным актам относятся:

- а) правила;
- б) положения;
- в) инструкции;
- г) постановления;
- д) определения.

13. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Внутренние правовые документы, стандартизирующие и детализирующие в правовом поле порядок оформления и осуществления многократно повторяющихся процедур и процессов в банке, являются

- a) законодательными актами;
- b) подзаконными актами;
- c) локальными нормативными актами;
- d) ненормативными актами;
- e) индивидуально-правовыми актами.

14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие и/или устанавливающие:

- a) порядок составления и исполнения распоряжений;
- b) очередность списания денежных средств со счета;
- c) продолжительность операционного дня и операционного времени;
- d) формы безналичных расчетов;
- e) порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

15. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Распоряжения, на основании которых банк осуществляет перевод денежных средств с банковского счета клиента, в электронном виде передаются в Банк:

- a) по системе «Банк-Клиент» (при наличии соглашения «Банк-Клиент»);
- b) по системе «Знай своего клиента»;
- c) по системе «Комплекс связи с МЦИ при Банке России»;
- d) по системе «КриптоПро CSP»;
- e) по системе «Комплекс программ для обмена информацией с Московским ГТУ Банка России».

16. Задание на установление последовательности.

Восстановите правильную последовательность алгоритма продаж банковских продуктов:

- a) презентация банковского продукта;
- b) выявление потребностей клиента;
- c) завершение контакта;
- d) знакомство с клиентом;
- e) заключение договора или отказ от продукта;
- f) обработка возражений.

17. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Успех продаж банковских платежных услуг зависит от навыков и умений в области вербальных и невербальных коммуникаций:

- a) навыков использования специального программно-аппаратного комплекса для осуществления расчетных операций;
- b) навыков проведения успешных презентаций банковских услуг, представления клиенту ценностей банковских услуг, сравнения с их аналогами у банков-конкурентов;
- c) умения задавать вопросы и стимулировать клиента к тому, чтобы он рассказал о том, что его волнует;
- d) умения согласиться с разумными доводами клиентами и аргументированно снять возражения клиента;
- e) знание условий заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг.

18. Выберите один правильный ответ.

Какая программа используется для сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета?

- a) «БАНКСЧЕТА»;
- b) «Банк-Аналитика»;
- c) ПК «Электронная отчетность налогоплательщика»;
- d) ПО «Клиент транспортной системы»;

е) любой почтовый клиент.

19. Выберите один правильный ответ.

Банк сообщает в налоговый орган об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) и изменении реквизитов счетов клиентов применяя электронные формы:

- а) решение банка об открытии (закрытии) счета (депозита);
- б) распоряжение банка об изменении реквизитов счета (депозита);
- в) сообщение банка об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (КЭСП);
- г) протокол банка об изменении реквизитов электронного средства платежа, используемого физическим лицом (ЭСП ФЛ);
- д) акт банка о предоставлении права (прекращении права) организации или предпринимателю использовать корпоративные электронные средства платежа (КЭСП) для переводов электронных денежных средств.

20. Задание на установление последовательности.

Установите правильную последовательность этапов направления банком в налоговый орган сообщения об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) и изменении реквизитов счетов клиентов:

- а) направление в банк уведомления о принятии транспортного файла банка;
- б) передача электронного сообщения в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банка;
- в) формирование электронного сообщения в XML-формате;
- г) проверка подлинности и целостности транспортного файла банка;
- д) передача электронного сообщения из Центра информационных технологий Банка России в уполномоченный налоговый орган;
- е) направление в банк квитанции, содержащей подтверждение о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения.

21. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между формами деловых переговоров (колонка А) и их характеристиками (колонка Б):

Форма деловых переговоров (колонка А)	Характеристика (колонка Б)
1. Конструктивная беседа	А: стороны обмениваются мнениями (процесс взаимный), каждая из сторон принимает на вооружение все высказанные замечания, позиции, факты, независимо от того, кто является их автором.
2. Инструктивная беседа	Б: словесное состязание: каждая из сторон старается отстоять свое мнение.
3. Убеждающая беседа	В: склонение собеседника к желаемой цели путем убеждения с использованием логических рассуждений, имеющих вес аргументов, серьезных для решения конкретной проблемы фактов.
4. Спор	Г: передача информации с одной стороны, как правило, в форме наставления, инструкции (цель – заставить другую сторону прийти к желаемому соглашению).
5. Дискуссия	Д: более мягкая разновидность спора, так как отстаивание позиции происходит на основе аргументов, доказательства, проверенных фактов.

22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Согласно современным правилам этикета:

- а) младший по статусу первым здоровается со старшими по статусу.

- b) инициатива рукопожатия принадлежит младшим по статусу;
- c) входящий в помещение, где уже находятся другие люди, здоровается первым;
- d) обгоняющий здоровается в тот момент, когда поравняется со знакомым;
- e) стоящий здоровается первым с проходящим мимо.

23. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Согласно правилам деловой онлайн-переписки:

- a) следует употреблять приветствие «Доброго времени суток», поскольку отправителю затруднительно определить, в какое время адресат получит письмо;
- b) рекомендуется использовать эмодзи, так как это менее формальная переписка;
- c) важные места в письме следует выделять полужирным шрифтом или курсивом, но не заглавными буквами (заглавные буквы эквивалентны крику или разговору на повышенных тонах);
- d) обмен электронными письмами заканчивается по правилам телефонного этикета: инициатива принадлежит тому, кто начал переписку, т.е. получатель письма не должен прерывать диалог;
- e) допустимо читать чужую электронную переписку и отправлять сообщения от чужого имени (человека или фирмы).

24. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Общепринятые нормы делового стиля в одежде включают следующее:

- a) деловой костюм нельзя сочетать со спортивной обувью;
- b) белые носки можно совмещать с деловым дресс-кодом;
- c) с деловым костюмом можно надевать только кожаный ремень;
- d) в летний период мужчинам рекомендуется носить рубашки с коротким рукавом, женщинам рекомендуется носить топы, сарафаны и платья без рукава;
- e) изделия с драгоценными камнями (особенно бриллиантами) можно надевать только в вечернее время.

25. Выберите один правильный ответ.

Каковы обязанности клиента – владельца счета в случае изменения документов и сведений, представленных им в банк при открытии счета?

- a) клиент не обязан сообщать об изменениях, если счет уже открыт;
- b) клиент обязан только сообщать банку об изменениях;
- c) клиент обязан сообщить банку об изменениях и по требованию банка представить новые сведения и документы;
- d) клиент обязан сообщить банку об изменениях и одновременно представить новые сведения и документы;
- e) клиент не обязан предоставлять новые сведения и документы банку.

26. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Лицевой счет 40802840500000061115 открыт:

- a) индивидуальному предпринимателю;
- b) юридическому лицу – нерезиденту;
- c) в рублях;
- d) в евро;
- e) в долларах США.

27. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

В праве ли банк принять на обслуживание и открыть счет иностранному гражданину, прибывшему в РФ в порядке, не требующем получения визы и предъявившему действующий патент вместо миграционной карты?

- a) да, банк может принять его на обслуживание и открыть счет;
- b) банк может принять его на обслуживание и открыть счет, в случае предъявления указанным физическим лицом действующего патента при условии предъявления миграционной карты;

- с) банк может принять его на обслуживание и открыть счет, только если он является налоговым резидентом Российской Федерации;
- д) банк может принять его на обслуживание и открыть счет, только если срок его пребывания в стране превышает 90 календарных дней;
- е) нет, банк может принять его на обслуживание и открыть счет.

28. Выберите один правильный ответ.

К консультационным услугам общего характера, связанным с базовыми банковскими операциями не относится:

- а) предоставление информации о порядке открытия банковских счетов и их обслуживании;
- б) предоставление рекомендаций об использовании платежных услуг банка;
- с) разъяснение способов начисления и уплаты процентов;
- д) предоставление рекомендаций о совершении или несвершении клиентом сделок с финансовыми инструментами;
- е) консультирование по вопросам оформления банковской документации.

29. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между типом возражения клиента (колонка А) и способом его обработки (колонка Б):

Тип возражения клиента (колонка А)	Способ обработки возражения (колонка Б)
1.Нет потребности	А: Пояснить и усилить выгоды предложения
2.Недоверие	Б: Преимущества против неудобств
3.Неудобство	В: Показать, как это работает
4.Непонимание	Г: Пояснить ценность и выгоду против расходов

30. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между видами банковских документов (колонка А) и их примерами (колонка Б):

Виды банковских документов (колонка А)	Примеры банковских документов (колонка Б)
1.Документы директивного характера	А: авансовые отчеты, счета-фактуры
2.Оперативно-расчетные документы	Б: приказы, инструкции
3.Кассовые документы	В: платежные поручения, мемориальные ордера
4.Документы по внутрибанковским операциям	Г: объявления на взнос наличными, приходные и расходные кассовые ордера

31. Задание на установление соответствия.

Установите соответствие между сроками сдачи (колонка А) и видами банковской отчетности (колонка Б)

Сроки сдачи банковской отчетности (колонка А)	Виды отчетности (колонка Б)
1.Ежедневная	А: Отчет об операциях по банковским счетам нерезидентов в валюте РФ
2.Декадная	Б: Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках

3.Ежемесячная	В: Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам - физическим лицам при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы
4.Квартальная	Г: Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады
	Д: Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)
	Е: Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт

32. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Система удаленного банковского обслуживания предоставляет клиенту возможность

- a) снятия и зачисления наличных денег;
- b) получения выписок по счету в режиме реального времени;
- c) совершения валютнообменных операций в наличной форме;
- d) защиты от несанкционированного доступа;
- e) хранения расчетных (платежных) документов в архиве.

33. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Механизмами подтверждения исполнения распоряжений клиентов банком получателя средств является:

- a) направления получателю средств извещения о зачислении денежных средств на банковский счет получателя средств с указанием реквизитов исполненного распоряжения;
- b) посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения;
- c) представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка;
- d) предоставления выписки по банковскому счету;
- e) предоставления справки об остатке денежных средств на счете.

34. Задание на установление последовательности.

Установите правильную очередность этапов документооборота банковских документов:

- a) контрольная сверка документа с записью в учетном регистре перед формированием документов дня;
- b) занесение документа в учетные регистры;
- c) подписание документа ответственными банковскими работниками;
- d) проверка оформления документа;
- e) формирование отчетов.

35. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Требования к хранению в банке в электронном виде документов, связанных с оформлением расчетных и кассовых операций включают следующее:

- a) документы в электронном виде подлежат хранению в виде файлов на отчуждаемых машинных носителях;
- b) сроки записи документов в электронном виде на единицу хранения за каждый операционный день нормативными актами не установлены;
- c) резервные копии единиц хранения должны храниться в местах, территориально удаленных от мест хранения основных единиц хранения;

- d) выборочная проверка наличия единиц хранения должна проводиться не реже одного раза в три года и охватывать не менее 25% общего количества единиц хранения;
- e) проверка состояния единиц хранения проводится не реже одного раза в год и должна затрагивать не менее 25% общего количества единиц хранения в фонде единиц хранения, сформированных за период после предыдущей проверки.

36. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Банки обязаны следить за тем, чтобы предусмотренные законом о национальной платежной системе переводы приходили исключительно на карту «Мир», в том числе:

- a) пособия по беременности и родам;
- b) пенсия и социальные выплаты, начисляемые Пенсионным фондом России;
- c) пенсия, начисляемая негосударственным пенсионным фондом;
- d) субсидии на жилищно-коммунальные услуги;
- e) пособия по временной нетрудоспособности.

37. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Банки обновляют сведения, полученные в результате идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев:

- a) ежемесячно;
- b) ежеквартально;
- c) не реже одного раза в год;
- d) в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;
- e) сроки не установлены.

38. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Критерии эффективности платежных услуг могут включать:

- a) скорость совершения операций;
- b) частота ошибок при совершении операций;
- c) чистый процентный доход;
- d) чистый операционный доход;
- e) количество открытых счетов, по которым не проводятся операции.

39. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

К сомнительным транзакциям банком должны быть отнесены:

- a) оформление вклада на третье лицо с зачислением на счет наличных денег;
- b) досрочное снятие денежных средств со срочного вклада;
- c) деньги отправляют в другую страну на анонимный счет физического лица;
- d) длительное время отсутствуют операции по открытому в банке счету;
- e) зачисление средств из-за рубежа на счет клиента в банке РФ происходит от неизвестного отправителя.

40. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.

Порядок открытия и ведение банковских счетов определяется следующими нормативными документами:

- a) Федеральным Законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ;
- b) Федеральным Законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ;
- c) Положением Банка России от 24.09.2020 N 732-П;
- d) Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П;
- e) Инструкцией Банка России от 30.06.2021 N 204-И.

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:

№ задания	Правильные варианты ответа, модельные ответы и (или) критерии оценки	Вес или баллы, начисляемые за правильно выполненное задание
1	с	1 балл
2	1В, 2Б, 3А, 4Д, 5Е, 6Г	1 балл
3	b f c e g a d	1 балл
4	b, d, e	1 балл
5	a, d, e	1 балл
6	b, d, e	1 балл
7	1Г, 2А, 3В, 4Д, 5Б	1 балл
8	d	1 балл
9	1В, 2А, 3Б	1 балл
10	a, d	1 балл
11	b	1 балл
12	a, b, c	1 балл
13	b, c	1 балл
14	a, c, e	1 балл
15	a, c, e	1 балл
16	d b a f e c	1 балл
17	b, c, d	1 балл
18	a	1 балл
19	с	1 балл
20	c b d a e f	1 балл
21	1А, 2Г, 3В, 4Б, 5Д	1 балл
22	a, c, d	1 балл
23	с, d	1 балл
24	a, c, e	1 балл
25	с	1 балл
26	a, e	1 балл
27	b, e	1 балл
28	d	1 балл
29	1А, 2В, 3Б, 4Г	1 балл
30	1Б, 2В, 3Г, 4А	1 балл
31	1Б, 2А, 3В, 3Г, 4Д, 4Е	1 балл
32	b, d, e	1 балл
33	a, b, c	1 балл
34	d c b a e	1 балл
35	a, c	1 балл
36	a, b	1 балл
37	с, d	1 балл
38	a, b, e	1 балл
39	a, c	1 балл
40	b, e	1 балл

Вариант соискателя содержит 40 заданий из 170. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 40, что составляет 100%. Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения не менее 70% от максимально возможного балла за тест, что составляет 28 баллов.

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

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 №2

По состоянию на 14 мая 2022 года на начало операционного дня у ООО «Ромашка» на счете было 170 000 руб., в 12:45 в банк поступило платежное поручение на оплату аренды помещения на сумму 150 000 и в 12:46 платежное требование по оплате ЖКХ на сумму 25 000 руб., требующее акцепта. На следующий день, 15 мая 2022 года, в банк поступили распоряжения в следующем порядке: в 11:00 инкассовое поручение налогового органа на списание и перечисление задолженности по уплате налогов сумму 130 000 руб. и в 11:07 требование о взыскании алиментов на сумму 50 000 руб., а в 15:15 на расчетный счет клиента поступила выручка в сумме 744 000 руб.

Определите очередность списания денежных средств со счета клиента для указанных операций, а также входящий и исходящий остаток на 15 мая 2022 года.

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Критерии оценки:

Правильно указана очередность платежей	1 балл
Отсутствуют ошибки в расчетах	1 балл
Правильно указан входящий и исходящий остаток на 15.05.2022	1 балл
<u>Максимальное количество</u>	3 балла

Задание считается выполненным, если соискатель набрал два балла из трех возможных.

Решение:

- 1) По состоянию на начало операционного дня 15.05.2022 в картотеке №2 будет отражена сумма 5 000 руб., **входящий остаток 0.00 руб.**
- 2) **Очередность** списания денежных средств
14.05.2022
 - a. Платежное поручение на оплату аренды помещения – 150 000 руб.
 - b. Частичный акцепт платежного требования по оплате ЖКХ – 20 000 руб.15.05.2022
 - c. 1-я очередь: требование о взыскании алиментов – 50 000 руб.
 - d. 3-я очередь: поручение налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации – 130 000 руб.
 - e. 5-я очередь: другие платежные документы – 5 000 руб. на оплату ЖКХ.
- 3) **Исходящий остаток** на 15.05.2022 составит 559 000 руб.

Ответ: Все платежные требования будут исполнены, на 15.05.2022 входящий остаток составлял – 0.00 руб., исходящий остаток – 559 000.00 руб.

Трудовая функция (А/03.4): Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов

Трудовое действие: Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов

Задание №5

Банк проводит проверку хранения документов в электронном виде, в том числе распоряжений о переводе денежных средств и книг регистрации открытых счетов. В ходе выборочной проверки наличия единиц хранения обследовано 10% общего количества единиц хранения и установлено, что

- 1) на ярлыках единиц хранения отражена следующая информация: уникальный номер единиц хранения, наименование документов в электронном виде, дату (период) документов в электронном виде, дату (даты) записи документов в электронном виде на единицу хранения, тип файлов, содержащих документы в электронном виде, название и версия программного обеспечения для воспроизведения документов в электронном виде, результат вычисления хэш-функции для всех файлов, записанных на единицу хранения за каждый операционный день;
- 2) обеспечено хранение резервных копий единиц хранения в том же банковском помещении.

Какие нарушения должны быть выявлены в ходе данной проверки?

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания: 20 мин.

Критерии оценки:

Выявлено нарушение в части объема выборочной проверки	1 балл
Выявлено хотя бы одно нарушение в части отражения информации на ярлыках единиц хранения	1 балл
Выявлено нарушение требований к месту хранения резервных копий единиц хранения	1 балл
<u>Максимальное количество</u>	3 балла

Задание считается выполненным, если соискатель набрал два балла из трех возможных.

Решение:

- 1) Выборочная проверка наличия единиц хранения должна проводиться не реже одного раза в пять лет и охватывать не менее 15% общего количества единиц хранения, в то время как банк проверил только 10% (Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У).
- 2) На ярлыках дополнительно должны быть указаны (а) наименование кредитной организации, (б) наименование подразделения, сформировавшего единицу хранения и (в) срок хранения единицы хранения (Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У).
- 3) Для обеспечения сохранности единиц хранения, в том числе при чрезвычайных ситуациях, резервные копии единиц хранения должны храниться в местах, территориально удаленных от мест хранения основных единиц хранения (Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2346-У).

Ответ: в ходе проверки должны быть выявлены нарушения в части объема выборочной проверки единиц хранения, отражения информации на ярлыках единиц хранения и места хранения резервных копий единиц хранения.

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 достижении критериев оценки для всех заданий практического этапа (в соответствии с модельным ответом, приведенным в оценочных средствах).

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:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ;
2. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
3. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
4. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Инструкция Банка России от 30.06.2021 №204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;
6. Положение Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
7. Положение Банка России от 24.09.2020 №732-П «О платежной системе Банка России»;
8. Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
9. Положение Банка России от 7.09.2007 №311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)»;
10. Указание Банка России от 25.11.2009 №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».
11. Большунов А.Я., Киселева Н.И., Марченко Г.И., Новиков А.В., Тюриков А.Г., Чернышова Л.И., Деловые коммуникации: учебник для бакалавров / Под редакцией доцента Л.И. Чернышовой. — М.: Финансовый университет, Департамент социологии, 2018.
12. Капкан, М. В. Деловой этикет: учебное пособие / М. В. Капкан, Л. С. Лихачева. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2017. — 168 с.