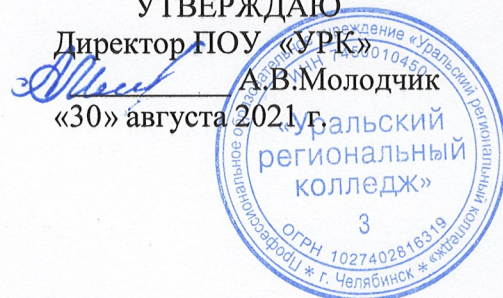


Профессиональное образовательное учреждение  
«Уральский региональный колледж»

Рассмотрено  
на заседании Педагогического совета  
Протокол № 1  
от «30» августа 2021 г.

Профессиональное образовательное учреждение  
«Уральский региональный колледж»  
Педагогический совет

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ПОУ «УРК»  
А.В.Молодчик  
«30» августа 2021 г.



**ОСНОВНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ**

программа профессиональной подготовки  
по профессиям рабочих, должностям служащих

Квалификация (профессия) 20002 Агент банка  
*Регистрационный номер/код, наименование*

Уровень квалификации 3

Форма обучения очная

Срок обучения 3 месяца

2021 г.

Программа профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка разработана на основе профессиональных стандартов «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н) и «Специалист по платежным услугам» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «14» ноября 2016 г. № 645н, зарегистрировано в Минюсте РФ 24 ноября 2016 г. регистрационный № 44419).

Организация-разработчик: Профессиональное образовательное учреждение «Уральский региональный колледж»

Разработчики: Валькова Светлана Эдуардовна, преподаватель

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1.1 Нормативно-правовые основания разработки основной программы профессионального обучения (ОППО).....	4
1.2 Требования к слушателям.....	4
2 ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫПУСКНИКА И ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОППО .....	5
2.1 Характеристика профессиональной деятельности выпускника.....	5
2.2 Требования к результатам освоения ОППО.....	5
3 МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА .....	9
3.1 Учебный план.....	9
3.2 Календарный учебный график.....	10
3.3 Рабочие программы модулей .....	11
4 ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ РЕАЛИЗАЦИИ ОППО .....	39
4.1 Требования к квалификации преподавателей, мастеров производственного обучения, представителей предприятий и организаций, обеспечивающих реализацию образовательного процесса .....	39
4.2 Требования к материально-техническим условиям .....	39
4.3 Требованиям к информационным и учебно-методическим условиям .....	39
5 ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....	42
5.1 Комплект контрольно-оценочных средств для итоговой аттестации (квалификационного экзамена) .....	42
5.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации .....	55
5.3 Оценочные средства для текущего контроля .....	60

## 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** представляет собой комплект документов, разработанных и утвержденных Автономной некоммерческой профессиональной образовательной организацией «Региональный открытый колледж» с учетом потребностей регионального рынка труда на основе профессиональных стандартов «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н) и «Специалист по платежным услугам» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «14» ноября 2016 г. №645н, зарегистрировано в Минюсте РФ 24 ноября 2016 г. регистрационный № 44419).

### 1.1 Нормативно-правовые основания разработки основной программы профессионального обучения (ОППО)

Нормативно-правовую базу ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** – составляют:

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ (глава 2 ст. 11, глава 9 ст. 73, 74; глава 10 ст. 76);

2. Приказ Минпросвещения России от 26.08.2020 № 438 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения»;

3. Приказ Минобрнауки России от 2 июля 2013 года № 513 (ред. от 25.04.2019) «Об утверждении перечня профессий рабочих и должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение»;

4. Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов» от 12 апреля 2013 года № 148н;

5. Приказ Минтруда России от 12 декабря 2016 года № 726н «Об утверждении положения о разработке наименований квалификаций и требований к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации»;

6. Профессиональный стандарт «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н) (ПС 445);

7. Профессиональный стандарт «Специалист по платежным услугам» (утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 №645н) (ПС 858);

8. Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утверждены Министром образования и науки Российской Федерации 22.01.2015 г. № ДЛ-1/05вн);

иные нормативные акты регионального и локального уровня.

### 1.2 Требования к слушателям

Программа профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка направлена на профессиональное обучение лиц, ранее не имевших профессии рабочего или должности служащего, а также на обучение лиц, уже имеющих профессию рабочего, профессии рабочих или должность служащего, должности служащих, в целях получения новой профессии рабочего или новой должности служащего с учетом потребностей рынка труда, вида профессиональной деятельности.

К освоению программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002

Агент банка допускаются лица различного возраста, в том числе не имеющие основного общего или среднего общего образования. Минимальный уровень образования, необходимый для приема на обучение - 8 классов основного общего образования.

Перечень сокращений, используемых в тексте ОППО:

ПОО – профессиональная образовательная организация;

ПС – профессиональный стандарт;

ПК – профессиональная компетенция;

ПМ – профессиональный модуль;

МДК – междисциплинарный курс;

ПА – промежуточная аттестация;

ИА – итоговая аттестация;

ОППО – основная программа профессионального обучения;

ОТФ – обобщенная трудовая функция;

ТФ – трудовая функция;

ТД – трудовое действие;

НУ – необходимые умения;

НЗ – необходимые знания.

## 2 ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫПУСКНИКА И ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОППО

### 2.1 Характеристика профессиональной деятельности выпускника

В результате освоения программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** выпускнику присваивается квалификация «Агент банка» (уровень квалификации – 3).

Наименование видов профессиональной деятельности: операции на межбанковском рынке; предоставление платежных услуг клиентам.

Основные цели, соответствующие видам профессиональной деятельности: привлечение и размещение денежных ресурсов на межбанковском кредитном рынке в целях поддержания банком ликвидности и получения дохода; предоставление сервиса платежных услуг физическим и юридическим лицам.

При этом в соответствии с 3-им уровнем квалификации при осуществлении указанного вида профессиональной деятельности выпускник действует под руководством с проявлением самостоятельности при решении типовых практических задач, планирует собственную деятельность, исходя из поставленной руководителем задачи, несёт индивидуальную ответственность, выбирает способ действия на основе знаний и практического опыта, корректирует действия с учетом условий их выполнения.

### 2.2 Требования к результатам освоения ОППО

Результаты обучения по программе профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты обучения по программе профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
ВД 1 Операции на межбанковском рынке	ПК 1.1. Вести информационную базу по контрагентам на межбанковском рынке (ПС 445 – ТФ А/03.5)	Ввод информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка. Изменение в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка (ПС 445 – ТД ТФ А/03.5)	У1-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У2-пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке (ПС 445 – НУ ТФ А/03.5)	31-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета 32-методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий 33-нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области (ПС 445 – НЗ ТФ А/03.5)
ВД 2 Предоставление платежных услуг клиентам	ПК 2.1. Открывать, вести и закрывать счета (ПС 858 – ТФ А/02.4)	Проведение идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Проверка полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков. Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Подготовка к подписанию договора банковского счета. Формирование юридического досье клиента для открытия счета. Регистрация клиента в автоматизированной системе для открытия счета.	У1-устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг; У2-презентовать платежные услуги клиентам и их представителям; У3-организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями; У4-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов (ПС 858 – НУ ТФ А/02.4)	31-технологии ведения переговоров; 32-основы делового этикета; 33-порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг; 34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг (ПС 858 – НЗ ТФ А/02.4)

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
		<p>Уведомление налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета.</p> <p>Уведомление клиента об открытии банковского счета и его реквизитах.</p> <p>Подготовка и предоставление клиентам выписок по их счетам.</p> <p>Подготовка к закрытию банковского счета.</p> <p>(ПС 858 – ТД ТФ А/02.4)</p>		
	<p>ПК 2.2. Осуществлять переводы денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов (ПС 858 – ТФ А/01.4)</p>	<p>Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов</p> <p>Проверка достаточности средств на счете клиента</p> <p>Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе (ПС 858 – ТД ТФ А/01.4)</p>	<p>У1-оформлять расчетные (платежные) документы;</p> <p>У2-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;</p> <p>У3-а и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах;</p> <p>У4-вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов;</p> <p>У5-соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям;</p> <p>У6-анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг;</p> <p>У7-формировать отчетные документы по платежным услугам (ПС 858 – НУ ТФ А/01.4)</p>	<p>31-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>32-бухгалтерский учет в банках;</p> <p>33-локальные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>34-специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций (ПС 858 – НЗ ТФ А/01.4)</p>
	<p>ПК 2.3. Предоставлять информацию клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</p>	<p>Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях</p> <p>Консультация клиентов по платежным услугам,</p>	<p>У1-вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг;</p> <p>У2-сравнивать показатели эффективности платежных услуг;</p> <p>У3-оценивать достоверность,</p>	<p>31-основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;</p> <p>32-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление</p>

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
	(ПС 858 – ТФ А/04.4)	предоставляемых банком Подготовка отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка Работа с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг (ПС 858 – ТД ТФ А/04.4)	характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг (ПС 858 – НУ ТФ А/04.4)	платежных услуг; 33-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 34-деловой этикет (ПС 858 – НЗ ТФ А/04.4)
	ПК 2.4. Формировать отчетность и обеспечивать сохранность расчетных (платежных) документов (ПС 858 – ТФ А/03.4)	Формирование ежедневных отчетов по платежным сервисам Подготовка материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов Подготовка отчетной документации в программно-аппаратном комплексе Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов (ПС 858 – ТД ТФ А/03.4)	У1-систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности; У2-подготавливать отчетную документацию; У3-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информации (ПС 858 – НУ ТФ А/03.4)	31-правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; 32-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 33-типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; 34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; 35-специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; 36-особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; 37-методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий (ПС 858 – НЗ ТФ А/03.4)

Содержание программы профессионального обучения разработано на основе Профстандартов, соответствующих коду по ОКПДТР «20002»:

– ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по операциям на межбанковском рынке», утвержденный приказом Министерства труда и социальной



защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н (ПС 445).

– ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по платежным услугам», утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 645н (ПС 858).

### 3 МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ, ОПРЕДЕЛЯЮЩАЯ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

#### 3.1 Учебный план

Индекс	Наименование	Объем программы профессионального обучения в академических часах				Форма аттестации, количество часов
		Всего	Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем			
			Занятия по МДК		Практики	
		Лекции	лабораторные и практические занятия			
1	2	3	4	5	6	7
<b>ПМ.01</b>	<b>Обеспечение межбанковского взаимодействия</b>	<b>36</b>				<b>Дифференцированный зачет, 2</b>
МДК.01.01	Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности	30	8	22		Дифференцированный зачет
УП.01	Учебная практика	4			4	Зачет
<b>ПМ.02</b>	<b>Выполнение расчетных операций</b>	<b>72</b>				<b>Дифференцированный зачет, 2</b>
МДК.02.01	Открытие и ведение счетов клиентов	62	16	46		Дифференцированный зачет
УП.02	Учебная практика	8			8	Зачет
<b>ПМ.03</b>	<b>Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</b>	<b>36</b>				<b>Дифференцированный зачет, 2</b>
МДК.03.01	Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам	30	8	22		Дифференцированный зачет
УП.03	Учебная практика	4			4	Зачет
<b>ПМ.04</b>	<b>Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</b>	<b>36</b>				<b>Дифференцированный зачет, 2</b>
МДК.04.01	Консультирование клиентов по платежным услугам банка	30	8	22		Дифференцированный зачет
УП.04	Учебная практика	4			4	Зачет
<b>ПМ.05</b>	<b>Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</b>	<b>32</b>				<b>Дифференцированный зачет, 2</b>
МДК.05.01	Подготовка отчетной документации	26	6	20		Дифференцированный зачет
УП.05	Учебная практика	4			4	Зачет
<b>ИА.00</b>	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>4</b>				<b>Квалификационный экзамен</b>
<b>Итого:</b>		<b>216</b>	188	142	24	

### 3.2 Календарный учебный график

Индекс	Компоненты программы	Порядковый номер учебной недели													Всего часов
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>ПМ.01</b>	<b>Обеспечение межбанковского взаимодействия</b>			2(ДЗ)											<b>36</b>
МДК.01.01	Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности	18	12												30
УП.01	Учебная практика		4												4
<b>ПМ.02</b>	<b>Выполнение расчетных операций</b>							2(ДЗ)							<b>72</b>
МДК.02.01	Открытие и ведение счетов клиентов			16	18	18	10								62
УП.02	Учебная практика						6	2							8
<b>ПМ.03</b>	<b>Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</b>										2(ДЗ)				<b>36</b>
МДК.03.01	Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам							14	16						30
УП.03	Учебная практика									4					4
<b>ПМ.04</b>	<b>Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</b>											2(ДЗ)			<b>36</b>
МДК.04.01	Консультирование клиентов по платежным услугам банка									12	16	2			30
УП.04	Учебная практика											4			4
<b>ПМ.05</b>	<b>Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</b>												2(ДЗ)		<b>32</b>
МДК.05.01	Подготовка отчетной документации											10	16		26
УП.05	Учебная практика												4		4
<b>ИА.00</b>	<b>Итоговая аттестация</b>													4	<b>4</b>
<b>Всего часов в неделю</b>		<b>18</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>216</b>

ДЗ – дифференцированный зачет

### 3.3 Рабочие программы модулей

#### Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Обеспечение межбанковского взаимодействия

#### 1 Паспорт рабочей программы профессионального модуля ПМ.01 Обеспечение межбанковского взаимодействия

##### 1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля является частью ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

##### 1.2 Цель освоения профессионального модуля

Данный профессиональный модуль рассчитан на обучение эффективному использованию законодательной базы в сфере обеспечения межбанковского взаимодействия, информационному обеспечению банковской деятельности, а также формированию и ведению досье участников финансового рынка.

##### 1.3 Требования к результатам освоения профессионального модуля

Код компетенции	Наименование компетенции	Компонент ПМ.01	Результаты обучения по профессиональному модулю
ПК 1.1.	Вести информационную базу по контрагентам на межбанковском рынке	МДК.01.01 Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности	<i>знать:</i> З1-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета З2-методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий З3-нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области
		УП.01 Учебная практика	<i>уметь:</i> У1-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У2-пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке  <i>иметь практический опыт:</i> - ввода информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка; - изменения в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка

##### 1.4 Трудоемкость профессионального модуля

Общая трудоемкость учебной нагрузки слушателя 36 часов, в том числе: обязательной аудиторной нагрузки слушателя 36 часов.

#### 2 Структура и содержание профессионального модуля

##### 2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки по ПМ.01 (всего)</b>	<b>36</b>

Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
<b>МДК.01.01 Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности</b>	<b>30</b>
лекции	8
лабораторные занятия	-
практические занятия	22
контрольные работы	-
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по МДК.01.01	
<b>УП.01 Учебная практика</b>	<b>4</b>
Промежуточная аттестация в форме зачета по УП.01	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по ПМ.01</b>	<b>2</b>

## 2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.01 Обеспечение межбанковского взаимодействия

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	
<b>ПМ. 01 ОБЕСПЕЧЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ</b>		<b>36</b>	
<b>МДК 01.01. Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности</b>		<b>30</b>	
<b>Тема 1.1 Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
	1. Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	6	
	1. Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке		
<b>Тема 1.2. Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
	1. Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	6	
	1. Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности		
<b>Тема 1.3 Методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий		
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	10	
	1. Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке. Дифференцированный зачет.		
<b>УП.01 Учебная практика</b>			<b>2-3</b>
<b>Виды работ</b>		<b>4</b>	
<b>1. Формирование и ведение досье участников финансового рынка. Зачет.</b>			
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Всего часов (ПМ.01)</b>		<b>36</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3 Условия реализации программы модуля

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения модуля**

##### **Основная литература:**

1. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. – 91 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Ершов, В. В. Экономическое право Российской Федерации : монография / В. В. Ершов, Е. М. Ашмарина, В. Н. Корнев. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2017. – 284 с. – ISBN 978-5-93916-599-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/74192.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Сычев, А. М. Безопасность электронного банкинга / А. М. Сычев, П. В. Ревенков, А. Б. Дудка. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-4486-0776-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86159.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Туганов, Ю. Н. Финансовое право : учебное пособие / Ю. Н. Туганов, М. В. Трофимов. – Москва : Российская таможенная академия, 2017. – 164 с. – ISBN 978-5-9590-0968-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/84869.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Дополнительная литература:**

1. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций : учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. – 92 с. – ISBN 978-5-93916-767-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Залогин, В. И. Банковское право : учебное пособие / В. И. Залогин, Е. М. Ашмарина. – Москва : Волтерс Клувер, 2010. – 272 с. – ISBN 978-5-466-00560-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/16770.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ

2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам

#### 4 Контроль и оценка результатов освоения модуля

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Усвоенные знания:</b>	
З1-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
З2-методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
З3-нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
<b>Освоенные умения:</b>	
У1-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У2-пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
<b>Приобретенный практический опыт:</b>	
- ввода информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка;	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- изменения в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.



**Рабочая программа профессионального модуля  
ПМ.02 Выполнение расчетных операций**

**1 Паспорт рабочей программы профессионального модуля  
ПМ.02 Выполнение расчетных операций**

**1.1 Область применения рабочей программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

**1.2 Цель освоения профессионального модуля**

Данный профессиональный модуль направлен на приобретение знаний, формирование, закрепление, развитие у обучающихся практических навыков открытия, ведения, закрытия счетов в рамках формирования вида профессиональной деятельности по предоставлению платежных услуг клиентам.

**1.3 Требования к результатам освоения профессионального модуля**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Компонент ПМ.02</b>	<b>Результаты обучения по профессиональному модулю</b>
ПК 2.1.	Открывать, вести и закрывать счета	МДК.02.01 Открытие и ведение счетов клиентов	<p><i>знать:</i></p> <p>31-технологии ведения переговоров;</p> <p>32-основы делового этикета;</p> <p>33-порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;</p> <p>34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг</p> <p><i>уметь:</i></p> <p>У1-устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;</p> <p>У2-презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;</p> <p>У3-организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями;</p> <p>У4-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов</p>
		УП.02 Учебная практика	<p><i>иметь практический опыт:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведения идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;</li> <li>- проверки полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков;</li> <li>- проверки наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;</li> <li>- подготовки к подписанию договора банковского счета;</li> <li>- формирования юридического досье клиента для открытия счета;</li> <li>- регистрации клиента в автоматизированной системе для открытия счета;</li> <li>- уведомления налоговых органов и органов</li> </ul>

			контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета; - уведомления клиента об открытии банковского счета и его реквизитах; - подготовки и предоставления клиентам выписок по их счетам; - подготовки к закрытию банковского счета.
--	--	--	--

#### 1.4 Трудоемкость профессионального модуля

Общая трудоемкость учебной нагрузки слушателя 72 часа, в том числе: обязательной аудиторной нагрузки слушателя 72 часа.

### 2 Структура и содержание профессионального модуля

#### 2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки по ПМ.02 (всего)</b>	<b>72</b>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	72
в том числе:	
<b>МДК.02.01 Открытие и ведение счетов клиентов</b>	<b>62</b>
лекции	16
лабораторные занятия	-
практические занятия	46
контрольные работы	-
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по МДК.02.01	
<b>УП.02 Учебная практика</b>	<b>8</b>
Промежуточная аттестация в форме зачета по УП.02	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по ПМ.02</b>	<b>2</b>

## 2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.02 Выполнение расчетных операций

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	
<b>ПМ.02 ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ</b>		<b>72</b>	
<b>МДК 02.01 Открытие и ведение счетов клиентов</b>		<b>62</b>	
<b>Тема 1.1 Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
	1.Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	12	
	1.Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов		
<b>Тема 1.2. Основы делового этикета</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1.Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами		
	2.Основы делового этикета		
	3.Технологии ведения переговоров		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	12	
	1.Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг		
	2. Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям		
<b>Тема.1.3 Условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг</b>	<b>Содержание</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
	1.Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг		
	<b>В том числе практических занятий и лабораторных работ</b>	22	
	1.Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями. Дифференцированный зачет		
<b>УП.02 Учебная практика</b>			<b>2-3</b>
<b>Виды работ</b>		<b>8</b>	
<b>1. Проверка полноты и достоверности представленных данных и корректность оформления бланков. Зачет</b>			
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Всего часов (ПМ.02)</b>		<b>72</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3 Условия реализации программы модуля

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения модуля**

##### **Основная литература:**

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Дополнительная литература:**

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. – Саратов : Профобразование, 2020. – 159 с. – ISBN 978-5-4488-0826-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94002.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСБ, 2019. – 95 с. – ISBN 978-5-8265-2098-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/99751.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл. ; перевод А. Левинзон. – Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. – 1017 с. – ISBN 5-9614-0344-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2013. – 528 с. – ISBN 978-985-06-2369-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ
2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам

### 4 Контроль и оценка результатов освоения модуля

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Усвоенные знания:</b>	
31-технологии ведения переговоров	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
32-основы делового этикета	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
33-порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
<b>Освоенные умения:</b>	
У1-устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У2-презентовать платежные услуги клиентам и их представителям	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У3-организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У4-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
<b>Приобретенный практический опыт:</b>	
- проведения идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- проверки полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- проверки наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- подготовки к подписанию договора банковского счета	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- формирования юридического досье клиента для открытия счета	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- регистрации клиента в автоматизированной системе для открытия счета	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.

<p>- уведомления налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета</p>	<p>Текущий контроль:  - оценка выполненной работы.  Промежуточная аттестация:  - решение ситуационных задач.</p>
<p>- уведомления клиента об открытии банковского счета и его реквизитах</p>	<p>Текущий контроль:  - оценка выполненной работы.  Промежуточная аттестация:  - решение ситуационных задач.</p>
<p>- подготовки и предоставления клиентам выписок по их счетам</p>	<p>Текущий контроль:  - оценка выполненной работы.  Промежуточная аттестация:  - решение ситуационных задач.</p>
<p>- подготовки к закрытию банковского счета</p>	<p>Текущий контроль:  - оценка выполненной работы.  Промежуточная аттестация:  - решение ситуационных задач.</p>

**Рабочая программа профессионального модуля  
ПМ.03 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов**

**1 Паспорт рабочей программы профессионального модуля  
ПМ.03 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов**

**1.1 Область применения рабочей программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

**1.2 Цель освоения профессионального модуля**

Данный профессиональный модуль направлен на приобретение знаний, формирование, закрепление, развитие у обучающихся практических навыков осуществления переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов в рамках формирования вида профессиональной деятельности по предоставлению платежных услуг клиентам.

**1.3 Требования к результатам освоения профессионального модуля**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Компонент ПМ.03</b>	<b>Результаты обучения по профессиональному модулю</b>
ПК 2.2.	Осуществлять переводы денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов	МДК.03.01 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам	<p><i>знать:</i></p> <p>31-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p> <p>32-бухгалтерский учет в банках;</p> <p>33-локальные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>34-специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций</p> <p><i>уметь:</i></p> <p>У1-оформлять расчетные (платежные) документы;</p> <p>У2-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;</p> <p>У3-а и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах;</p> <p>У4-вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов;</p> <p>У5-соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям;</p> <p>У6-анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг;</p> <p>У7-формировать отчетные документы по платежным услугам</p>
		УП.03 Учебная практика	<p><i>иметь практический опыт:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверки правильности оформления расчетных (платежных) документов;</li> <li>- проверки достаточности средств на счете клиента;</li> <li>- осуществления операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе</li> </ul>

#### 1.4 Трудоемкость профессионального модуля

Общая трудоемкость учебной нагрузки слушателя 36 часов, в том числе: обязательной аудиторной нагрузки слушателя 36 часов.

### 2 Структура и содержание профессионального модуля

#### 2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки по ПМ.03 (всего)</b>	<b>36</b>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
<b>МДК.03.01 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам</b>	<b>30</b>
лекции	8
лабораторные занятия	-
практические занятия	22
контрольные работы	-
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по МДК.03.01	
<b>УП.03 Учебная практика</b>	<b>4</b>
Промежуточная аттестация в форме зачета по УП.03	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по ПМ.03</b>	<b>2</b>



**2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.03 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов**

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	
<b>ПМ. 03. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ</b>		<b>36</b>	
<b>МДК 03.01 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам</b>		<b>30</b>	
<b>Тема 1.1</b> Методические документы в области платежных услуг	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг		
	2. Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>8</b>	
	1. Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг		
	2. Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям		
	3. Оформлять расчетные (платежные) документы		
	4. Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах		
<b>Тема 1.2. Бухгалтерский учет в банках</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Бухгалтерский учет в банках		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>14</b>	
	1. Формировать отчетные документы по платежным услугам		
	2. Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов. Дифференцированный зачет		
<b>УП.03 Учебная практика</b>			
<b>Виды работ</b>			
<b>1. Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов (зачет)</b>		<b>4</b>	<b>2-3</b>
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Всего часов (ПМ.03)</b>		<b>36</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3 Условия реализации программы модуля

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения модуля**

##### Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### Дополнительная литература:

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. – Саратов : Профобразование, 2020. – 159 с. – ISBN 978-5-4488-0826-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94002.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. – 95 с. – ISBN 978-5-8265-2098-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/99751.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл. ; перевод А. Левинзон. – Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. – 1017 с. – ISBN 5-9614-0344-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2013. – 528 с. – ISBN 978-985-06-2369-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### Интернет-ресурсы:

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ

2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».

3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам

### 4 Контроль и оценка результатов освоения модуля

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

<b>Результаты обучения</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Усвоенные знания:</b>	
31-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
32-бухгалтерский учет в банках	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
33-локальные акты и методические документы в области платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
34-специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
<b>Освоенные умения:</b>	
У1-оформлять расчетные (платежные) документы	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У2-работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У3-а и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У4-вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У5-соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У6-анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У7-формировать отчетные документы по платежным услугам	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
<b>Приобретенный практический опыт:</b>	
- проверки правильности оформления расчетных (платежных) документов	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- проверки достаточности средств на счете клиента	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- осуществления операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.

**Рабочая программа профессионального модуля  
ПМ.04 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных  
расчетных операциях**

**1 Паспорт рабочей программы профессионального модуля  
ПМ.04 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных  
расчетных операциях**

**1.1 Область применения рабочей программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

**1.2 Цель освоения профессионального модуля**

Данный профессиональный модуль направлен на приобретение знаний, формирование, закрепление, развитие у обучающихся практических навыков предоставления информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях в рамках формирования вида профессиональной деятельности по предоставлению платежных услуг клиентам.

**1.3 Требования к результатам освоения профессионального модуля**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Компонент ПМ.03</b>	<b>Результаты обучения по профессиональному модулю</b>
ПК 2.3.	Предоставлять информацию клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях	МДК.04.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка	<i>знать:</i> 31-основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами; 32-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; 33-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 34-деловой этикет
		УП.04 Учебная практика	<i>уметь:</i> У1-вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг; У2-сравнивать показатели эффективности платежных услуг; У3-оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг  <i>иметь практический опыт:</i> - подготовки информации по запросу о совершенных расчетных операциях; - консультации клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком; - подготовки отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка; - работы с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг

**1.4 Трудоемкость профессионального модуля**

Общая трудоемкость учебной нагрузки слушателя 36 часов, в том числе: обязательной аудиторной нагрузки слушателя 36 часов.

**2 Структура и содержание профессионального модуля**

**2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы**

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки по ПМ.04 (всего)</b>	<b>36</b>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	36
в том числе:	
<b>МДК.04.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка</b>	<b>30</b>
лекции	8
лабораторные занятия	-
практические занятия	22
контрольные работы	-
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по МДК.04.01	
<b>УП.04 Учебная практика</b>	<b>4</b>
Промежуточная аттестация в форме зачета по УП.04	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по ПМ.04</b>	<b>2</b>

## 2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.04 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	
<b>ПМ.04. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТАМ И СОТРУДНИКАМ БАНКА О СОВЕРШЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ</b>		<b>36</b>	
<b>МДК 04.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка</b>		<b>30</b>	
<b>Тема 1.1. Нормативные акты и методические документы в области платежных услуг</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>8</b>	
	1. Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг 2. Сравнивать показатели эффективности платежных услуг		
<b>Тема 1.2. Основы ведения консультационной работы</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами 2. Деловой этикет		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>14</b>	
	1. Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг. Дифференцированный зачет		
<b>УП.04 Учебная практика</b>			
<b>Виды работ</b>		<b>4</b>	<b>2-3</b>
<b>1. Консультирование клиентов по платежным услугам предоставляемым банком. Зачет</b>			
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Всего часов (ПМ.04)</b>		<b>36</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3 Условия реализации программы модуля

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения модуля**

##### **Основная литература:**

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Виговская, М. Е. Психология делового общения : учебное пособие для СПО / М. Е. Виговская, А. В. Лисевич, В. О. Корионова. – 2-е изд. – Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 96 с. – ISBN 978-5-4486-0366-2, 978-5-4488-0201-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/77001.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Полянская, Ю. М. Этика делового общения : учебно-методическое пособие / Ю. М. Полянская. – Москва : Московский технический университет связи и информатики, 2018. – 44 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/92495.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Дополнительная литература:**

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. – Саратов : Профобразование, 2020. – 159 с. – ISBN 978-5-4488-0826-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94002.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций : учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. – 92 с. – ISBN 978-5-93916-767-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 239 с. – ISBN 978-5-4486-0808-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Захарова, И. В. Социальная психология : учебное пособие для СПО / И. В. Захарова. – Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2019. – 132 с. – ISBN 978-5-4488-0385-7, 978-5-4497-0222-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86474.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Петрова, Ю. А. Культура и стиль делового общения : учебное пособие / Ю. А. Петрова. – Москва : ГроссМедиа, 2007. – 190 с. – ISBN 5-476-003-476. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/1129.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2013. – 528 с. – ISBN 978-985-06-2369-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ

2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».

3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам

### **4 Контроль и оценка результатов освоения модуля**

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

<b>Результаты обучения</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Усвоенные знания:</b>	
31-основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
32-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
33-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
34-деловой этикет	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
<b>Освоенные умения:</b>	
У1-вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.



У2-сравнивать показатели эффективности платежных услуг	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У3-оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
<b>Приобретенный практический опыт:</b>	
- подготовки информации по запросу о совершенных расчетных операциях	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- консультации клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- подготовки отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- работы с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.

**Рабочая программа профессионального модуля  
ПМ.05 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных)  
документов**

**1 Паспорт рабочей программы профессионального модуля  
ПМ.05 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных)  
документов**

**1.1 Область применения рабочей программы**

Рабочая программа профессионального модуля является частью ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

**1.2 Цель освоения профессионального модуля**

Данный профессиональный модуль направлен на приобретение знаний, закрепление, развитие у обучающихся практических навыков формирования отчетности и обеспечения сохранности расчетных (платежных) документов в рамках вида профессиональной деятельности по предоставлению платежных услуг клиентам.

**1.3 Требования к результатам освоения профессионального модуля**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Компонент ПМ.03</b>	<b>Результаты обучения по профессиональному модулю</b>
ПК 2.4.	Формировать отчетность и обеспечивать сохранность расчетных (платежных) документов	МДК.05.01 Подготовка отчетной документации	<p><i>знать:</i></p> <p>31-правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам; 32-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; 33-типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам; 34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг; 35-специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов; 36-особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг; 37-методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><i>уметь:</i></p> <p>У1-систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности; У2-подготавливать отчетную документацию; У3-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информации</p>
		УП.05 Учебная практика	<p><i>иметь практический опыт:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирования ежедневных отчетов по платежным сервисам;</li> <li>- подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных</li> </ul>

		(платежных) документов; - подготовки отчетной документации в программно-аппаратном комплексе; - обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов
--	--	--

### 1.5 Трудоемкость профессионального модуля

Общая трудоемкость учебной нагрузки слушателя 32 часа, в том числе: обязательной аудиторной нагрузки слушателя 32 часа.

## 2 Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1 Объем профессионального модуля и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
<b>Общая трудоемкость учебной нагрузки по ПМ.05 (всего)</b>	<b>32</b>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
<b>МДК.05.01 Подготовка отчетной документации</b>	<b>26</b>
лекции	6
лабораторные занятия	-
практические занятия	20
контрольные работы	-
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по МДК.05.01	
<b>УП.05 Учебная практика</b>	<b>4</b>
Промежуточная аттестация в форме зачета по УП.05	
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета по ПМ.05</b>	<b>2</b>

## 2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля ПМ.05 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия	Объем в часах	Уровень усвоения
1	2	3	
<b>ПМ.05. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ РАСЧЕТНЫХ (ПЛАТЕЖНЫХ) ДОКУМЕНТОВ</b>		<b>32</b>	
<b>МДК 05.01 Подготовка отчетной документации</b>		<b>26</b>	
<b>Тема 1.1 Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежей услуг</b>	<b>Содержание</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
	1. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг		
	2. Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>6</b>	
	1. Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности		
<b>Тема 1.2. Методы обработки и анализа информации по платежным услугам</b>	<b>Содержание</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
	1. Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий		
	2. Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам		
	<b>В том числе, практических занятий и лабораторных работ</b>	<b>14</b>	
		1. Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией	
	2. Подготовка отчетной документации. Дифференцированный зачет		
<b>УП.05 Учебная практика</b>			
<b>Виды работ. Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов . Зачет</b>		<b>4</b>	<b>2-3</b>
<b>Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Всего часов (ПМ.05)</b>		<b>32</b>	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);

3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

### 3 Условия реализации программы модуля

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

**Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения модуля**

##### **Основная литература:**

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Сычев, А. М. Безопасность электронного банкинга / А. М. Сычев, П. В. Ревенков, А. Б. Дудка. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-4486-0776-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86159.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2013. – 528 с. – ISBN 978-985-06-2369-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

##### **Дополнительная литература:**

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. – Саратов : Профобразование, 2020. – 159 с. – ISBN 978-5-4488-0826-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94002.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций : учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. – 92 с. – ISBN 978-5-93916-767-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

4. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 239 с. – ISBN 978-5-4486-0808-7. – Текст

: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. – Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. – 190 с. – ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Е. И. Кузнецова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 687 с. – ISBN 978-5-238-02204-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/8592.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ

2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».

3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам

### **4 Контроль и оценка результатов освоения модуля**

Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования.

<b>Результаты обучения</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<b>Усвоенные знания:</b>	
31-правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
32-локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
33-типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
34-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
35-специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
36-особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
37-методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий	Текущий контроль: - устный опрос. Промежуточная аттестация: - тестирование.
<b>Освоенные умения:</b>	

У1-систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У2-подготавливать отчетную документацию	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
У3-использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информации	Текущий контроль: - оценка практической работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
<b>Приобретенный практический опыт:</b>	
- формирования ежедневных отчетов по платежным сервисам	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- подготовки отчетной документации в программно-аппаратном комплексе	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.
- обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов	Текущий контроль: - оценка выполненной работы. Промежуточная аттестация: - решение ситуационных задач.

## 4 ТРЕБОВАНИЯ К УСЛОВИЯМ РЕАЛИЗАЦИИ ОППО

4.1 Требования к квалификации преподавателей, мастеров производственного обучения, представителей предприятий и организаций, обеспечивающих реализацию образовательного процесса

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование - программы подготовки специалистов среднего звена или высшее образование - бакалавриат, направленность (профиль) которого, как правило, соответствует преподаваемому учебному предмету, курсу, дисциплине (модулю) Дополнительное профессиональное образование на базе среднего профессионального образования (программ подготовки специалистов среднего звена) или высшего образования (бакалавриата) - профессиональная переподготовка, направленность (профиль) которой соответствует преподаваемому учебному предмету, курсу, дисциплине (модулю) При отсутствии педагогического образования - дополнительное профессиональное образование в области профессионального образования и (или) профессионального обучения; дополнительная профессиональная программа может быть освоена после трудоустройства Педагогические работники обязаны проходить в установленном законодательством Российской Федерации порядке обучение и проверку знаний и навыков в области охраны труда Рекомендуется обучение по дополнительным профессиональным программам по профилю педагогической деятельности не реже одного раза в три года
Особые условия допуска к работе	Отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации Прохождение обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических медицинских осмотров (обследований), а также внеочередных медицинских осмотров (обследований) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации Прохождение в установленном законодательством Российской Федерации порядке аттестации на соответствие занимаемой должности

### 4.2 Требования к материально-техническим условиям

Реализация ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков.

Технические средства обучения: ноутбук для оснащения рабочего места преподавателя, ноутбуки по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

Организация обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

### 4.3 Требованиям к информационным и учебно-методическим условиям

Программа обеспечена учебно-методической документацией и материалами по всем



профессиональным модулям и практикам. Содержание образования каждого из таких профессиональных модулей представлено в виде рабочих программ.

В образовательном процессе используется электронно-библиотечная система (ЭБС) ВООК.ru – независимая ЭБС современной учебной и научной литературы.

Обучающимся обеспечен доступ к современной профессиональной базе данных и информационной справочной системе – СПС КонсультантПлюс, которая автоматически обновляется ежедневно.

Обучающимся обеспечен доступ к нормативным правовым актам, представленным на Официальном интернет-портале правовой информации (государственной системе правовой информации): <http://publication.pravo.gov.ru/>, а также в СПС КонсультантПлюс.

Перечень рекомендуемой основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, необходимых для освоения ОППО – программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка:**

#### **Основная литература:**

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. – 2-е изд. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. – 400 с. – ISBN 978-5-9596-1396-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Банковское право : учебное пособие (практикум) / составители Л. Э. Боташева, Е. А. Первышов. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2019. – 91 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/92676.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Виговская, М. Е. Психология делового общения : учебное пособие для СПО / М. Е. Виговская, А. В. Лисевич, В. О. Корионова. – 2-е изд. – Саратов : Профобразование, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 96 с. – ISBN 978-5-4486-0366-2, 978-5-4488-0201-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/77001.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Ершов, В. В. Экономическое право Российской Федерации : монография / В. В. Ершов, Е. М. Ашмарина, В. Н. Корнев. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2017. – 284 с. – ISBN 978-5-93916-599-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/74192.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Полянская, Ю. М. Этика делового общения : учебно-методическое пособие / Ю. М. Полянская. – Москва : Московский технический университет связи и информатики, 2018. – 44 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/92495.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

6. Сычев, А. М. Безопасность электронного банкинга / А. М. Сычев, П. В. Ревенков, А. Б. Дудка. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 320 с. – ISBN 978-5-4486-0776-9. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86159.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. Туганов, Ю. Н. Финансовое право : учебное пособие / Ю. Н. Туганов, М. В. Трофимов. – Москва : Российская таможенная академия, 2017. – 164 с. – ISBN 978-5-9590-0968-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/84869.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **Дополнительная литература:**

1. Акматалиева, А. С. Учет и порядок расчетов по валютным операциям : учебное пособие для СПО / А. С. Акматалиева. – Саратов : Профобразование, 2020. – 159 с. – ISBN 978-5-4488-0826-5. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94002.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций : учебное пособие / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : Российский государственный университет правосудия, 2019. – 92 с. – ISBN 978-5-93916-767-3. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/94195.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
4. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. – 2-е изд. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 239 с. – ISBN 978-5-4486-0808-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86161.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. – Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. – 190 с. – ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
6. Залогин, В. И. Банковское право : учебное пособие / В. И. Залогин, Е. М. Ашмарина. – Москва : Волтерс Клувер, 2010. – 272 с. – ISBN 978-5-466-00560-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/16770.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
7. Захарова, И. В. Социальная психология : учебное пособие для СПО / И. В. Захарова. – Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2019. – 132 с. – ISBN 978-5-4488-0385-7, 978-5-4497-0222-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/86474.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
8. Кузнецова, Е. И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Е. И. Кузнецова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 687 с. – ISBN 978-5-238-02204-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/8592.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
9. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент : учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. – 95 с. – ISBN 978-5-8265-2098-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/99751.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
10. Петрова, Ю. А. Культура и стиль делового общения : учебное пособие / Ю. А. Петрова. – Москва : ГроссМедиа, 2007. – 190 с. – ISBN 5-476-003-476. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/1129.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей
11. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки-мл. ; перевод А. Левинзон. – Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. – 1017 с. – ISBN 5-9614-0344-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система

IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

12. Шестак, О. Н. Бухгалтерский учет в банках : учебное пособие / О. Н. Шестак, Л. П. Бабаш, Л. П. Левченко. – Минск : Вышэйшая школа, 2013. – 528 с. – ISBN 978-985-06-2369-0. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/35469.html> (дата обращения: 22.10.2020). – Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru) – Официальный портал поиска нормативной информации по законодательной базе РФ
2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
3. [www.window.edu.ru](http://www.window.edu.ru) – Единое окно доступа к образовательным ресурсам
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – сайт Банка России
5. [www..arb.ru](http://www.arb.ru) – Ассоциация Российских Банков
6. [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru) – официальный сайт федеральной службы по финансовым рынкам
7. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – официальный сайт федеральной службы государственной статистики
8. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Минфина
9. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) – официальный сайт ОАО «Сбербанк»
10. [www.credits.ru](http://www.credits.ru) - Всё о кредитах

## 5 ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Контроль и оценка результатов освоения междисциплинарных курсов, выполнения видов работ, предусмотренных учебными практиками, осуществляется преподавателями в процессе проведения устных опросов, практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Текущий контроль, промежуточная аттестация (ДЗ (дифференцированный зачет) или З (зачет)) по междисциплинарным курсам и практикам проводится в пределах учебного времени, отведённого на соответствующий междисциплинарный курс или практику, как традиционными, так и инновационными методами, включая информационные технологии. Система оценок - пятибалльная.

По каждому профессиональному модулю проводится промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета.

После завершения освоения программы итоговая аттестация проводится в форме квалификационного экзамена.

5.1 Комплект контрольно-оценочных средств для итоговой аттестации (квалификационного экзамена)

5.1.1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств для итоговой аттестации (квалификационного экзамена)

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения видов профессиональной деятельности (ВПД): операции на межбанковском рынке; предоставление платежных услуг клиентам – по ОППО – программе профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**

Формой аттестации по профессиональному модулю является квалификационный экзамен. Итогом экзамена является однозначное решение: «виды профессиональной деятельности освоены/не освоены», «квалификация по должности служащего 20002 Агент банка 3-его разряда присвоена/ не присвоена».

Форма проведения экзамена выполнение практико-ориентированных заданий и демонстрация теоретических знаний.

### 5.1.2. Результаты освоения ОППО, подлежащие проверке

В результате аттестации по ОППО комплексная проверка профессиональных компетенций программы профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка** осуществляется в форме оценки качества выполнения заданий на квалификационном экзамене.

### 5.1.3. Контрольно-оценочные материалы для квалификационного экзамена

Квалификационный экзамен представляет собой форму независимой оценки результатов обучения по ОППО – программе профессиональной подготовки по должности служащего **20002 Агент банка**.

Квалификационный экзамен является формой независимой от исполнителя образовательной услуги оценки общих и профессиональных компетенций с участием внешних экспертов-работодателей.

Квалификационный экзамен в обязательном порядке должен включать в себя один или несколько видов аттестационных испытаний, направленных на оценку готовности слушателей, завершивших освоение ОППО, к реализации видов профессиональной деятельности: выполнение теоретического и практического задания

- для оценки готовности к выполнению вида профессиональной деятельности. Технология оценивания: сопоставление продемонстрированных параметров деятельности и характеристик продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям; выполнение серии практических заданий;

- для оценки готовности к выполнению отдельных трудовых функций (профессиональных компетенций). Технология оценивания: сопоставление параметров продемонстрированной деятельности и характеристик продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Слушатель допускается к экзамену при условии наличия положительных оценок по профессиональным модулям.

Итогом экзамена является однозначное решение: «Виды профессиональной деятельности освоены/не освоены», оценки за квалификационный экзамен сведены в протокол итоговой аттестации, а также решение о присвоении / не присвоении квалификации по должности служащего 20002 Агент банка 3-его разряда.

### 5.1.4. Задание для экзаменуемого

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям.

При подготовке к квалификационному экзамену можете воспользоваться

- *нормативными документами:*

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

3. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" с изменениями.

4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" с изменениями.

5. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

6. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" с изменениями.

7. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" с изменениями.

8. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" с изменениями.

9. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" с изменениями.

10. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".

11. Инструкция Банка России от 10.06.2013 N 143-И "О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России" с изменениями.

12. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» с изменениями.

13. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» с изменениями.

14. Указание Банка России от 12.02.2019 N 5071-У "О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями"

- Интернет-ресурсы:

1. <http://www.consultant.ru/>. СПС КонсультантПлюс. Официальный сайт.
2. <http://www.cbr.ru>. Центральный Банк России. Официальный сайт.
3. <http://www.cofe.ru/Finance>. Энциклопедия банковского дела и финансов.
4. <http://www.vestifinance.ru>. Вести. Экономика.
5. <http://www.ereport.ru>. Мировая экономика.
6. <http://ria.ru/economy>. РИАНовости.
7. <http://www.economy.gov.ru>. Министерство экономического развития.
8. <http://minfin.ru/ru>. Министерство финансов РФ. Официальный сайт.

Время выполнения задания - 40 мин.

Задание выполнено верно, если совпадает с модельным ответом.

#### Экзаменационный билет № 1

##### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Оформите объявление на взнос наличными:

22 апреля текущего года кассовый работник ОАО «Флора» Павлова Наталья Ивановна сдала торговую выручку в сумме 205 300 рублей в АКБ «Звезда» для зачисления на расчетный счет 40702810367850000096.

ИНН ОАО «Флора» 7707056345, КПП 671010016 .

БИК банка 044579304. ОКТМО 774010000000 Источник поступления: торговая выручка, символ 02 Корреспондирующий счет 20202810759123403212.

2. Оформите кассовые ордера по данным операциям и определите суммы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

А) У Степановой Е.Е. было куплено 200 долларов США (курс покупки 78 р. 50 к.)

Б) Смирнову было продано 300 евро (курс продажи 83 р. 20 к.)

3. Проконсультируйте представителя ООО «Альфа» об открытии депозитного счета (видах депозитов и их особенностях).

Бухгалтер ОАО «Альфа» обратился в банк с целью открытия депозита. Проконсультируйте клиента, в каком случае желательно открывать определенный вид депозитного счета. Какие документы необходимо предоставить клиенту?

## Экзаменационный билет № 2

### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Начислите проценты по вкладу.

Николаев В.И. открыл вклад на 30 дней в сумме 50 000 рублей под 10% годовых.

2. Заполните депозитный договор с юридическим лицом

ООО «Факел» обратилось в банк АКБ «Инвестиционный» с целью открыть депозит на 120 дней в рублях (ключ 5, номер филиала 4789, порядковый номер лицевого счета 789).

БАНК принимает от ВКЛАДЧИКА денежные средства в сумме 80 000 рублей в депозит. ВКЛАДЧИК перечисляет БАНКУ указанные в п.1.1 Договора денежные средства в срок до 23 апреля текущего года.

На сумму вклада БАНК обязуется начислять и выплачивать ВКЛАДЧИКУ 12 % годовых.

Стороны устанавливают обязательный досудебный претензионный порядок разрешения споров. Срок для ответа на претензию по настоящему Договору устанавливается в 30 дней.

ООО «Факел»:

156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Ленина, д.43 оф.7

ИНН 7717027908, КПП 671010011

Расчетный счет 40702810500005041240 в АКБ «Инвестиционный»

к/с 30101810500000000782

БИК 044585272 ОКТМО 774010000000 тел. (факс) 33-90-07 e-mail omega@mail.ru

Генеральный директор Сидоров Андрей Иванович, действует на основании устава

Главный бухгалтер Смирнова Анна Степановна

Банк:

156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Буденного, 20 ИНН 6608007942 КПП 671010011

Корреспондентский счет № 30101810500000000782, БИК 046568783 Заведующий филиалом Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании доверенности № 789 от 10.10.2015

3. Какие банкноты обязаны принимать все предприятия, организации и учреждения во все виды платежей; учреждения банков для зачисления на счета, во вклады; а предприятия - для переводов?

## Экзаменационный билет № 3

### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию.

Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Заполните денежный чек:

Кассир ООО «Пассив» 04 марта текущего года обратилось в ПАО КБ «Инвестиционный» с целью снять наличные денежные средства с расчетного счета.

ООО «Пассив» предоставило в банк ПАО КБ «Инвестиционный» (г.Москва) 04 марта текущего года денежный чек на сумму 45 000 рублей; № чека РБ 4159120. Чек выдан Ивановой Светлане Васильевне на выплату заработной платы за февраль. Предъявлен паспорт за номером 2203 240234, выдан Алексеевским ОВД 17.09.2003.

Символ 40 Заработная плата и выплаты социального характера

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна, руководитель Сидоров Сергей Иванович.

2. Определите величину курсовой разницы.

У Федоровой В.И. было куплено 160 долларов США по курсу 76 р. 60 коп. Курс Банка России 76 р. 00 коп.

3. Проконсультируйте клиента - физического лица о преимуществах и недостатках срочных вкладов и вкладов до востребования. Какие документы ему необходимо предоставить для открытия вклада в банке?

#### Экзаменационный билет № 4

##### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Заполните договор банковского вклада.

АКБ «Коммерческий» принимает вклад от Смирновой Елены Николаевны. Вклад на 2 года. Место проживания вкладчика: Липецкая обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 35 кв.21. Паспорт: 22 03 130120, выдан ОВД г.Костромы Костромской обл.

Открыт счет № 42306810242161989772.

АКБ «Коммерческий»: г. Кострома, ул. Ленина, д.19, корсчет В СБ РФ 3010181040000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Иванов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Договор № 53в от 12 марта текущего года.

Вкладчик передает банку во вклад сто тысяч рублей. Процентная ставка по вкладу 12 % годовых. Выплата по вкладу производится ежемесячно. При досрочном возврате вклада проценты начисляются исходя из ставки по вкладам о востребования.

Клиент обязан Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее чем за 10 календарных дней до его истечения.

В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за пять календарных дней предупредить письменно банк.

В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01% за каждый день просрочки.

2. Рассчитайте сумму процентов по депозиту.

ООО «Искра» открывает депозитный счет на 31 день под 12% годовых на 200 000 рублей. ООО «Искра» обслуживается в другом банке.

### 3. Какие платежеспособные банкноты подлежат обмену только в учреждения банков?

#### Экзаменационный билет № 5

##### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Проверьте правильность оформления документа и укажите ошибки, если они имеются (согласно приложению)

2. Оформите кассовые ордера по данным операциям и определите суммы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

25 июня текущего года в АКБ «Космос» совершены такие операции с наличной иностранной валютой:

а) проданы за рубли доллары США Гаврилову Николаю Ивановичу на сумму 38935 руб. по курсу 77,87 руб.

б) приобретены за рубли евро у Кирсановой Оксаны Федоровны на сумму 68552 рублей по курсу 83,60 руб.

3. Сидорову В.И. необходимо открыть вклад на длительный срок с возможностью пополнения вклада. Проконсультируйте клиента о видах депозитных счетов и документов, необходимых для открытия вклада.

#### Экзаменационный билет № 6

##### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Рассчитайте величину процентов по вкладу

Клиент банка Степанов К.А. внес в банк вклад в размере 5 000 рублей под 14% годовых на 91 день. Проводится ежемесячная капитализация процентов.

2. Оформите депозитный договор;

ООО «Омега» 25 мая текущего года обратилось в АКБ «Коммерческий» с целью открыть депозит в сумме 120 000 рублей.

Клиенту открыт депозитный счет на 2 года в рублях (ключ 4, номер филиала 4780, порядковый номер лицевого счета 1789.

БАНК выплачивает ВКЛАДЧИКУ проценты на сумму ДЕПОЗИТА в размере 10 % годовых.

Вкладчик вправе перечислить сумму ДЕПОЗИТА на депозитный счет со своего банковского счета единовременно одним платежным поручением не позднее 10 рабочих дней с даты подписания настоящего договора.

Выплата процентов производится каждый тридцатый день с момента, определенного в п. 3.1 настоящего договора, путем перечисления процентов на расчетный счет.

Претензии по настоящему договору должны быть рассмотрены сторонами в течение 5 дней с момента получения претензии.

Банк:



606000,156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Самохвалова, 12  
ИНН 6608007942 КПП 671010011  
Корреспондентский счет № 30101810500000000782, БИК 046568783  
Заведующий филиалом Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании доверенности № 55 от 10.10.2010 г.

ООО «Омега»:

156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д.10 оф.17

ИНН 7717027905, КПП 671010021

Расчетный счет 40702810500005041220 в АКБ «Коммерческий»

к/с 30101810500000000782

БИК 044585272

ОКТМО 774010000000

тел. (факс) 33-90-02

Генеральный директор Сидоров Андрей Иванович, действует на основании устава

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна

3. Какие платежеспособные банкноты подлежат обмену только в учреждениях банков?

### Экзаменационный билет № 7

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Оформите приходный кассовый ордер:

Приходный кассовый ордер № 120 от 20 июня текущего года. Николаев Степан Андреевич вносит денежные средства в кассу для открытия вклада (Счет № 42307810242161979120) в Филиале АКБ «Коммерческий» в г. Москве 15 000 рублей. БИК 046902130, символ 16 Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц, корреспондирующий счет 2020281040110010010.

2. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками в КБ СДМ - БАНК» (ОАО) если 10 мая текущего года были проведены следующие операции с иностранной валютой:

продажа иностранной валюты - долларов США.

Номер уполномоченного банка 1467/8541, адрес: г.Москва, ул. Ленина, д.5 (БИК 044302202)

Если было принято:

1. 09:02,30 000 руб.

2. 10:40,54 000 руб.

3. 11:20,43 500 руб.

4. 13:35,52 300 руб.

5. 15:50,70 000 руб.

Курс - 70,00 руб.

3. Проконсультируйте клиента о назначении и особенностях депозитных сертификатов. В чем его преимущества и недостатки для держателя?

### Экзаменационный билет № 8

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания

- 40 мин.

1. Оформите доверенность на распоряжение вкладом:

Иванова Наталья Петровна 12 мая 2012 года оформляет доверенность на распоряжение вкладом Смирновой Анне Васильевне.

Иванова Наталья Петровна: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д.30 кв.2

Дата рождения 18.11.1960

Паспорт 22 00 564123, выдан ОВД г. Кострома 22.12.2000

Смирнова Анна Васильевна: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Буденного, д.30 кв.3

Дата рождения 18.12.1965

Паспорт 22 05 564134, выдан ОВД г. Кострома 10.12.2005

Смирновой доверяются денежные средства во вкладе на счете № 42306810242161989771 в структурном подразделении №4342 по адресу 606000, Костромская область, г. Кострома, ул. Бутлерова, 3.

Смирновой А.В. доверяется получать пенсию в размере 12 000 рублей с периодичностью 1 раз в месяц. Срок доверенности 6 месяцев.

2. Откройте депозитный счет негосударственной коммерческой организации на 91 день, если ключ 8, номер лицевого счета 201, номер филиала 4340.

3. Какие действия должен выполнить кассовый работник, чтобы принять решение о приеме банкноты к обмену или об отказе от обмена?



Экзаменационный билет № 9

### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Оформить объявление на взнос наличными

22 мая текущего года кассовый работник ПАО «Флора» Павлова Наталья Ивановна сдала торговую выручку в сумме 205 300 рублей в АКБ «Звезда» для зачисления на расчетный счет 40702810367850000096.

ИНН ПАО «Флора» 7707056345, КПП 671010016 .

БИК банка 044579304. ОКТМО 774010000000 Источник поступления: торговая выручка, символ 02 Корреспондирующий счет 20202810759123403212.

2. Составьте бухгалтерские проводки по данным операциям и определите суммы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

А) У Степановой Е.Е. было куплено 200 долларов США (курс покупки 77р. 50 коп.

Б) Смирнову было продано 300 евро (курс продажи 82 р. 20 к.)

3. Проконсультируйте представителя ООО «Альфа» об открытии депозитного счета (видах депозитов и их особенностях).

Бухгалтер ООО «Альфа» обратился в банк с целью открытия депозита. Проконсультируйте клиента, в каком случае желательно открывать определенный вид депозитного счета. Какие документы необходимо предоставить клиенту.

## Экзаменационный билет № 10

### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Начислите проценты по вкладу и составьте бухгалтерские проводки по внесению вклада, начислению и выплате процентов.

Николаев В.И. открыл вклад на 30 дней в сумме 45 000 рублей под 10% годовых. Начислите проценты по вкладу и составьте бухгалтерские проводки.

2. Заполните депозитный договор с юридическим лицом

ООО «Факел» обратилось в банк АКБ «Инвестиционный» с целью открыть депозит на 120 дней в рублях (ключ 5, номер филиала 4789, порядковый номер лицевого счета 789.

БАНК принимает от ВКЛАДЧИКА денежные средства в сумме 80 000 рублей в депозит. ВКЛАДЧИК перечисляет БАНКУ указанные в п.1.1 Договора денежные средства в срок до 23 апреля текущего года.

На сумму вклада БАНК обязуется начислять и выплачивать ВКЛАДЧИКУ 12 % годовых.

Стороны устанавливают обязательный досудебный претензионный порядок разрешения споров. Срок для ответа на претензию по настоящему Договору устанавливается в 30 дней.

ООО «Факел»:

156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Ленина, д.43 оф.7

ИНН 7717027908, КПП 671010011

Расчетный счет 40702810500005041240 в АКБ «Инвестиционный»

к/с 3010181050000000782, БИК 044585272, ОКТМО 774010000000

тел. (факс) 33-90-07

e-mail omega@mail.ru

Генеральный директор Сидоров Андрей Иванович, действует на основании устава Главный бухгалтер Смирнова Анна Степановна Банк: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Буденного, 20 ИНН 6608007942 КПП 671010011

Корреспондентский счет № 3010181050000000782, БИК 046568783 Заведующий филиалом Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании доверенности № 789 от 10.10.2015

3.



Предъявлена банкнота, изменившая цвет в процессе стирки. Какое решение примет кассовый работник по обмену данной банкноты?

### Экзаменационный билет № 11

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Заполните денежный чек:

Кассир ПАО «Пассив» 04 марта текущего года обратилось в ПАО КБ «Инвестиционный» с целью снять наличные денежные средства с расчетного счета.

ПАО «Пассив» предоставило в банк ПАО КБ «Инвестиционный» (г. Москва) 04 марта текущего года денежный чек на сумму 45 000 рублей; № чека РБ 4159120. Чек выдан Ивановой Светлане Васильевне на выплату заработной платы за февраль. Предъявлен паспорт за номером 2203 240234, выдан Алексеевским ОВД 17.09.2003.

Символ 40 Заработная плата и выплаты социального характера

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна, руководитель Сидоров Сергей Иванович.

2. Определите величину курсовой разницы.

У Федоровой В.И. было куплено 160 долларов США по курсу 76 р. 60 коп. Курс Банка России 76 р 00 коп.

3. Проконсультируйте клиента - физического лица о преимуществах и недостатках срочных вкладов и вкладов до востребования. Какие документы ему необходимо предоставить для открытия вклада в банке.

### Экзаменационный билет № 12

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Заполните договор банковского вклада.

АКБ «Коммерческий » принимает вклад от Смирновой Елены Николаевны. Вклад на 2 года.

Место проживания вкладчика: Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 35 кв.21. Паспорт: 22 03 130120, выдан ОВД г.Костромы.

Открыт счет № 42306810242161989772.

АКБ «Коммерческий»: г. Кострома, ул. Ленина, д.19, корсчет в СБ РФ 30101810400000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Иванов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Договор № 53в от 12 марта текущего года.

Вкладчик передает банку во вклад сто тысяч рублей. Процентная ставка по вкладу 12% годовых. Выплата по вкладу производится ежемесячно. При досрочном возврате вклада проценты начисляются исходя из ставки по вкладам о востребования.

Клиент обязан Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее чем за 10 календарных дней до его истечения.

В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за пять календарных дней предупредить письменно банк.

В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01% за каждый день просрочки.

2. Рассчитайте сумму процентов по депозиту.

ООО «Искра» открывает депозитный счет на 31 день под 12% годовых на 200 000 рублей. ООО «Искра» обслуживается в другом банке.



3. Каким образом работает кассовый работник с сильно обгоревшими банкнотами? Какое решение будет принято по данной банкноте?

### Экзаменационный билет № 13

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Проверьте правильность оформления документа и укажите ошибки, если они имеются (согласно приложению)

2. Оформите кассовые ордера по данным операциям и определите суммы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

25 июня текущего года в АКБ «Космос» совершены такие операции с наличной иностранной валютой:

а) проданы за рубли доллары США Гаврилову Николаю Ивановичу на сумму 38935 руб. по

курсу 77, 87 руб.

б) приобретены за рубли евро у Кирсановой Оксаны Федоровны на сумму 68552 рублей по курсу 83,60 руб.

3. Сидорову В.И. необходимо открыть вклад на длительный срок с возможностью пополнения вклада. Проконсультируйте клиента о видах депозитных счетов и документов, необходимых для открытия вклада.

#### Экзаменационный билет № 14

##### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

1. Рассчитайте величину процентов по вкладу

Клиент банка Степанов К.А. внес в банк вклад в размере 5 000 рублей под 14% годовых на 91 день. Проводится ежемесячная капитализация процентов.

2. Оформите депозитный договор;

ООО «Омега» 25 мая текущего года обратилось в АКБ «Коммерческий» с целью открыть депозит в сумме 120 000 рублей.

Клиенту открыт депозитный счет на 2 года в рублях (ключ 4, номер филиала 4780, порядковый номер лицевого счета 1789.

БАНК выплачивает ВКЛАДЧИКУ проценты на сумму ДЕПОЗИТА в размере 10 % годовых.

Вкладчик вправе перечислить сумму ДЕПОЗИТА на депозитный счет со своего банковского счета единовременно одним платежным поручением не позднее 10 рабочих дней с даты подписания настоящего договора.

Выплата процентов производится каждый тридцатый день с момента, определенного в п. 3.1 настоящего договора, путем перечисления процентов на расчетный счет.

Претензии по настоящему договору должны быть рассмотрены сторонами в течение 5 дней с момента получения претензии.

Банк: 606000,156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Самохвалова, 12

ИНН 6608007942 КПП 671010011

Корреспондентский счет № 30101810500000000782, БИК 046568783

Заведующий филиалом Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании доверенности № 55 от 10.10.2010

ООО «Омега»: 156000 Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д.10 оф.17

ИНН 7717027905, КПП 671010021

Расчетный счет 40702810500005041220 в АКБ «Коммерческий»

к/с 30101810500000000782

БИК 044585272

ОКТМО 774010000000 тел. (факс) 33-90-02

Генеральный директор Сидоров Андрей Иванович, действует на основании устава

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна

3. Определите остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 50 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом.



### Экзаменационный билет № 15

#### Инструкция

Внимательно прочитайте задания билета, проанализируйте представленную информацию. Произведите действия согласно инструкциям по заданиям. Результаты оформите в соответствии с требованиями по заданиям. При подготовке к квалификационному экзамену Вы можете воспользоваться нормативными документами и Интернет-ресурсами. Время выполнения задания - 40 мин.

#### 1. Оформите приходный кассовый ордер

Приходный кассовый ордер № 120 от 20 июня текущего года. Николаев Степан Андреевич вносит денежные средства в кассу для открытия вклада (Счет № 42307810242161979120) в Филиале АКБ «Коммерческий» в г. Москве 15 000 рублей. БИК 046902130, символ 16 Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц, корреспондирующий счет 2020281040110010010.

2. Оформить реестр операций с наличной валютой и чеками в КБ СДМ - БАНК» (ПАО) если 10 мая текущего года были проведены следующие операции с иностранной валютой:

продажа иностранной валюты - долларов США.

Номер уполномоченного банка 1467/8541, адрес: г. Москва, ул. Ленина, д.5 (БИК 044302202)

Если было принято:

1. 09:02,30 000 руб.

2. 10:40,54 000 руб.

3. 11:20,43 500 руб.

4. 13:35,52 300 руб.

5. 15:50,70 000 руб.

Курс - 70,00 руб.

3. Проконсультируйте клиента о назначении и особенностях депозитных сертификатов. В чем его преимущества и недостатки для держателя.

#### 5.1.5. Критерии освоенности видов профессиональной деятельности

Критерием освоенности видов профессиональной деятельности является правильность и время выполнения задания

Критерии оценок:

«ОСВОЕНЫ»

Оценка «5» ставится в том случае, если отвечающий понимает технологические и методологические основы решения типовых практических задач, применяет специальные знания при решении типовых практических задач, выбирает способы действия на основе знаний и практического опыта, корректирует действия с учетом условий их выполнения, планирует и проявляет самостоятельность при решении типовых практических задач.

Оценка «4» ставится, если ответ отвечающего удовлетворяет основным требованиям на оценку «5», но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

Оценка «3» ставится, если отвечающий демонстрирует частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий.

«НЕ ОСВОЕН»

Оценка «2» ставится, если отвечающий не овладел основными знаниями, умениями и навыками в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо при оценке «3».

Итогом экзамена является однозначное решение: «виды профессиональной деятельности освоены/не освоены», «квалификация по должности служащего 20002 Агент банка 3-его разряда присвоена/ не присвоена». При освоении видов профессиональной деятельности присваивается третий уровень квалификации.

## 5.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации

### *Перечень вопросов к промежуточной аттестации*

1. Понятие и виды расчетов.
2. Правовое регулирование расчетов наличными денежными средствами.
3. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
4. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.
5. Документы, предоставляемые для открытия счетов.
6. В каких случаях закрываются расчетные (текущие) счета клиентов.
7. Очередность списания средств со счетов.
8. Нормативные документы, регулирующие безналичные расчеты в РФ.
9. Содержание (реквизиты) расчетных документов.
10. Правила совершения операций по расчетным счетам.
11. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных поручений.
12. Порядок частичной оплаты платежного поручения.
13. Технология совершения расчетных операций с помощью платежных требований.
14. Технология совершения расчетных операций с помощью аккредитивов.
15. Технология совершения расчетных операций с помощью инкассовых поручений.
16. Технология совершения расчетных операций с помощью чеков.
17. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.
18. Правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ.
19. Понятие межбанковских расчетов.
20. Основные системы межбанковских расчетов.
21. Структура платежной системы России.
22. Порядок организации учета межбанковских расчетов.
23. Корреспондентские счета, открываемые на балансе кредитной организации для проведения межбанковских расчетов.
24. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями по счетам ЛОРО, НОСТРО.
25. SWIFT в системе международных межбанковских расчетов.
26. Основные формы международных расчетов по экспортно-импортным операциям: аккредитив, инкассо, банковский перевод, чек.
27. Виды платежных карт.
28. Нормативно-правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт.
29. Операции, проводимые с использованием платежных карт.
30. Условия и порядок выдачи платежных карт.



31. Технологии расчетов с использованием платежных карт.
32. Порядок учета расчетов с использованием платежных карт.
33. Виды мошенничества с безналичными расчетами.
34. Система защиты безналичных расчетов.
35. Организационно-правовые основы кассовых операций банков в РФ.
36. Законодательные основы проведения операций с иностранной валютой.
37. Расчет минимального остатка денежной наличности в кассе.
38. Первичные документы учета кассовых операций.
39. Порядок формирования и упаковки банкнот и монет.
40. Банковские операции и сделки в иностранной валюте.

### *Перечень практических заданий к промежуточной аттестации*

#### *1. Оформите доверенность на распоряжение вкладом;*

Иванова Наталья Петровна 12 мая 2012 года оформляет доверенность на распоряжение вкладом Смирновой Анне Васильевне.

Иванова Наталья Петровна: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д.30 кв.2

Дата рождения 18.11.1960

Паспорт 22 00 564123, выдан ОВД г. Кострома 22.12.2000

Смирнова Анна Васильевна: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Буденного, д.30 кв.3

Дата рождения 18.12.1965

Паспорт 22 05 564134, выдан ОВД г. Кострома 10.12.2005

Смирновой доверяются денежные средства во вкладе на счете № 42306810242161989771 в структурном подразделении №4342 по адресу 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Бутлерова, 3.

Смирновой А.В. доверяется получать пенсию в размере 12 000 рублей с периодичностью 1 раз в месяц. Срок доверенности 6 месяцев.

2. *Откройте депозитный счет негосударственной коммерческой организации на 91 день, если ключ 8, номер лицевого счета 201, номер филиала 4340.*

#### *3. Оформите объявление на взнос наличными*

22 апреля текущего года кассовый работник ОАО «Флора» Павлова Наталья Ивановна сдала торговую выручку в сумме 205 300 рублей в АКБ «Звезда» для зачисления на расчетный счет 40702810367850000096.

ИНН ОАО «Флора» 7707056345, КПП 671010016 .

БИК банка 044579304. ОКТМО 774010000000 Источник поступления: торговая выручка, символ 02 Корреспондирующий счет 20202810759123403212.

4. *Оформите кассовые ордера по данным операциям и определите суммы денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.*

А) У Степановой Е.Е. было куплено 200 долларов США (курс покупки 78 р. 50 коп.)

Б) Смирнову было продано 300 евро (курс продажи 83 р. 20 к.)

#### *5. Начислите проценты по вкладу.*

Николаев В.И. открыл вклад на 30 дней в сумме 50 000 рублей под 10% годовых.

#### *6. Заполните депозитный договор с юридическим лицом*

ООО «Факел» обратилось в банк АКБ «Инвестиционный» с целью открыть депозит на 120 дней в рублях (ключ 5, номер филиала 4789, порядковый номер лицевого счета 789.

БАНК принимает от ВКЛАДЧИКА денежные средства в сумме 80 000 рублей в депозит.

ВКЛАДЧИК перечисляет БАНКУ указанные в п.1.1 Договора денежные средства в срок до 23 апреля текущего года.

На сумму вклада БАНК обязуется начислять и выплачивать ВКЛАДЧИКУ 12 % годовых.

Стороны устанавливают обязательный досудебный претензионный порядок разрешения споров. Срок для ответа на претензию по настоящему Договору устанавливается в 30 дней.

ООО «Факел»: 156000, Костромская область, г. Кострома, ул. Ленина, д.43 оф.7 ИНН 7717027908, КПП 671010011

Расчетный счет 40702810500005041240 в АКБ «Инвестиционный» к/с 30101810500000000782 БИК 044585272, ОКТМО 774010000000 тел. (факс) 33-90-07, e-mail omega@mail.ru Генеральный директор Сидоров Андрей Иванович, действует на основании устава Главный бухгалтер Смирнова Анна Степановна Банк: 156000, Костромская обл., г. Кострома, ул. Буденного, 20 ИНН 6608007942 КПП 671010011.

Корреспондентский счет № 30101810500000000782, БИК 046568783 Заведующий филиалом Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании доверенности № 789 от 10.10.2015

*7. Заполните денежный чек;*

Кассир ПАО «Пассив» 04 марта текущего года обратилось в ПАО КБ «Инвестиционный» с целью снять наличные денежные средства с расчетного счета.

ПАО «Пассив» предоставило в банк ПАО КБ «Инвестиционный» (г.Москва) 04 марта текущего года денежный чек на сумму 45 000 рублей; № чека РБ 4159120. Чек выдан Ивановой Светлане Васильевне на выплату заработной платы за февраль. Предъявлен паспорт за номером 2203 240234, выдан Алексеевским ОВД 17.09.2003.

Символ 40 Заработная плата и выплаты социального характера

Главный бухгалтер Степанова Анна Николаевна, руководитель Сидоров Сергей Иванович.

*8. Определите величину курсовой разницы.*

У Федоровой В.И. было куплено 160 долларов США по курсу 76 р. 60 коп. Курс Банка России 76 р 00 коп.

*9. Заполните договор банковского вклада.*

АКБ «Коммерческий» принимает вклад от Смирновой Елены Николаевны. Вклад на 2 года. Место проживания вкладчика: Костромская обл., г. Кострома, ул. Ленина, д. 35 кв.21. Паспорт: 22 03 130120, выдан ОВД г.Кострома Костромской обл.

Открыт счет № 42306810242161989772.

АКБ «Коммерческий»: г. Кострома, ул. Ленина, д.19, корсчет В СБ РФ 30101810400000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00

Председатель Правления Иванов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

Договор № 53в от 12 марта текущего года.

Вкладчик передает банку во вклад сто тысяч рублей. Процентная ставка по вкладу 12% годовых. Выплата по вкладу производится ежемесячно. При досрочном возврате вклада проценты начисляются исходя из ставки по вкладам о востребования.

Клиент обязан Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее чем за 10 календарных дней до его истечения.

В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за пять календарных дней предупредить письменно банк.

В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0, 01% за каждый день просрочки.

*10. Рассчитайте сумму процентов по депозиту.*

ООО «Искра» открывает депозитный счет на 31 день под 12% годовых на 200 000 рублей. ООО «Искра» обслуживается в другом банке.

11. *Задача:* Клиент хочет купить 5000 долларов США и 25 тыс. евро. рассчитайте сумму рублей, которую должен заплатить клиент за приобретаемую выплату, если известно, что:

Официальный курс 1 USD: 64, 8739 RUR

Официальный курс 1 EUR: 69,8143 RUR

Банковский курс покупки 1 USD: 65,10 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR

Банковский курс продажи 1 USD: 65,60 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,18 RUR Каковы особенности этой операции?

12.*Задача:* Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 600 тыс.рублей сроком на 6 месяцев с 15 сентября предвисокосного года по фиксированной процентной ставке 13% годовых с выплатой % в конце срока. Определить сумму % которую банк выплатит по депозитному договору.

13.*Рассчитайте*, какую сумму евро может получить физическое лицо при конверсии 120 английских фунтов и 50 австралийских долларов, если известно, что:

Официальный курс 1 AUD: 45,6100 RUR Официальный курс 1 EUR: 69.5000 RUR

Официальный курс 1 GBP: 96,6500 RUR Банковский курс покупки 1 AUD: 45,70 RUR Банковский

курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR Банковский курс покупки 1 GBP: 97,02 RUR Банковский курс

продажи 1 AUD: 45, 97 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,70 RUR Банковский курс продажи

1 GBP: 97,87 RUR

14.*Составьте* объявление на взнос наличных денежных средств по следующим реквизитам: Физическое лицо Шубина Татьяна Александровна 16.02.2016 в ООО Банк «Кредит» вносит денежные средства через кассу (лицевой счет 20202810000020000001) на счет Общества с ограниченной ответственностью «У Татьяны» (лицевой счет 40702810600020000622) в сумме 36,0 тыс.руб в качестве торговой выручки, операция проведена по символу 02. Определите порядок исполнения объявления на взнос наличными в банке.

15.*Рассчитайте*, какую сумму долларов США может получить физическое лицо при конверсии 100 евро, если известно, что:

Официальный курс 1USD: 65,0077 RUR Официальный курс 1 EUR: 69, 5000 RUR Банковский

курс покупки 1 USD: 65,80 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR Банковский курс

продажи 1 USD: 66,10 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,78 RUR

16. *Задача:* У гражданина (физ. лица) есть временно свободные 400тыс.рублей сроком на 3 месяца с 15 ноября. Он может вложить их в один из двух банков. Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 10% годовых с ежемесячной капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15 числа добавляется во вклад. Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 12% годовых по окончании срока договора.Определить какую сумму дохода может получить гражданин в каждом банке, если до окончания срока действия договора не будет пользоваться процентами.

17. *Задача:* Клиент хочет купить 5000 долларов США и 25 тыс. евро рассчитайте сумму рублей, которую должен заплатить клиент за приобретаемую выплату, если известно, что:

Официальный курс 1 USD: 64, 6270 RUR

Официальный курс 1 EUR: 69,4100 RUR

Банковский курс покупки 1 USD: 65,80 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 70, 97 RUR

Банковский курс продажи 1 USD: 65,00 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 69,78 RUR Каковы

особенности этой операции?

18.*Составьте* расходный кассовый ордер по следующим реквизитам: Физическое лицо Егорова Маргарита Борисовна 16.02.2016 в ООО Банк «Кредит» получила перевод по системе WU

со счета 40909810701010020660 через кассу банка (лицевой счет 20202810100120000005) в сумме 44444=16, операция проведена по символу 56.

19. *Задача:* Кассиру ООО «Премиум» Яковлевой С.А. необходимо сдать наличные денежные средства в кассу банка. Заполните объявление на взнос наличными и приходный кассовый ордер по следующим реквизитам:

ООО «Премиум» ИНН/КПП 4443021695/4400101001 р/с 40702810113250001148 в ОАО «Банк ВТБ» кор.сч. 3010181010000000835 БИК 042007835

Основание: торговая выручка.

20. Рассчитайте кросс-курс долларов США к евро, если известно, что: Официальный курс 1 USD: 64,8770 RUR Официальный курс 1 EUR: 69, 5000 RUR Банковский курс покупки 1 USD: 65,00 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR Банковский курс продажи 1 USD: 65,10 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,38 RUR.

21. Руководителю ПАО «Бегония» Яковлевой С.А. необходимо сдать наличные денежные средства в кассу банка. Заполните объявление на взнос наличными и приходный кассовый ордер по следующим реквизитам:

ПАО «Бегония» инн/кпп 4401008660/4400101001 р/с 40702810600000010001 в филиале «ЕПБ» (ПАО) в г. Костроме кор.сч.30101810000000000701 БИК 043469701

22. Рассчитайте, какую сумму долларов США может получить физическое лицо при конверсии 100 евро, если известно, что:

Официальный курс 1USD: 65,0077 RUR Официальный курс 1 EUR: 69, 5000 RUR Банковский курс покупки 1 USD: 65,80 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR Банковский курс продажи 1 USD: 66,10 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,78 RUR

23. Заполните договор вклада физического лица (свое ФИО), с условием: Сумма вклада 15000 руб., срок 90 дней, 8% годовых, ежемесячная капитализация процентов.

Оформить решение задачи таблицей.

Реквизиты банка:

ООО «Промсвязьбанк»,

к/с 30101810500000000670 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ярославской области, г.

Ярославль

БИК 074888670

ИНН/КПП 7707083893/760443001

Адрес 150003, г.Ярославль, ул.Советская, д.34;

Адрес вкладчика, № тел. - в произвольной форме.

24. Клиент хочет купить 5000 долларов США и 25 тыс. евро. рассчитайте сумму рублей, которую должен заплатить клиент за приобретаемую выплату, если известно, что:

Официальный курс 1 USD: 64, 8739 RUR

Официальный курс 1 EUR: 69,8143 RUR

Банковский курс покупки 1 USD: 65,10 RUR Банковский курс покупки 1 EUR: 69,97 RUR

Банковский курс продажи 1 USD: 65,60 RUR Банковский курс продажи 1 EUR: 70,18 RUR Каковы особенности этой операции?

### 5.3 Оценочные средства для текущего контроля

#### *Тестовые задания для текущего контроля*

1. Цель организации расчетного обслуживания клиентов:
  - А) концентрация денежных ресурсов в банках;
  - Б) источник кредитования;
  - В) свой вариант ответа.
2. Выполняя расчетные операции банки выступают:
  - А) посредниками;
  - Б) участниками;
  - В) клиентами.
3. Организация безналичных расчетов регламентируется:
  - А) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
  - Б) ГК РФ;
  - В) Положением о правилах осуществления перевода денежных средств.
4. Правила открытия и закрытия банковских счетов определены:
  - А) Инструкция Банка России № 153-И;
  - Б) Положение Банка России N 630-П;
  - В) Положение Банка России N 266-П.
5. Расчетный счет – это
  - А) основной счет организации;
  - Б) текущий счет организации;
  - В) депозитный счет организации.
6. Договор банковского счета является:
  - А) односторонним, возмездным;
  - Б) консенсуальным, двусторонним, возмездным;
  - В) двусторонним, возмездным.
7. Очередность списания денежных средств установлена:
  - А) в Налоговом кодексе РФ;
  - Б) в ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
  - В) в Гражданском кодексе РФ.
8. Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается:
  - А) коммерческим банком;
  - Б) организацией – клиентом банка;
  - В) свой вариант ответа.
9. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств:
  - А) с открытием банковских счетов;
  - Б) без открытия банковских счетов;
  - С) свой вариант ответа.
10. Платежное поручение действительно для представления в банк:
  - А) в течение 10 календарных дней со дня его составления;
  - Б) в течение 5 календарных дней со дня его составления;
  - В) в течение 1 календарного дня со дня его составления.
11. Безналичные расчеты осуществляются по счетам:
  - А) физических и юридических лиц,
  - Б) физических,
  - В) юридических лиц.
12. Подчеркнуть верное высказывание:
  - А) субъекты рынка вправе свободно выбирать формы безналичных расчетов и закреплять их в хозяйственных договорах;
  - Б) Банки вправе вмешиваться в выбор формы безналичных расчетов клиентов;

В) Банки определяют формы безналичных расчетов

13. Каким предприятиям открываются текущие счета? (Выбрать нужное)

А) всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица;

Б) организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статуса юридического лица.

14. Открытие расчетного счета клиента в банке сопровождается заключением договора:

А) кредитного договора,

Б) договора о расчетно-кассовом обслуживании;

В) договора открытия корреспондентского счета.

15. Открытый коммерческим банком корреспондентский счет в Центральном банке или в другом коммерческом банке в балансе этих банков является:

А) счетом «лоро»;

Б) счетом «ностро».

16. Открытый коммерческим банком корреспондентский счет в Центральном банке или в другом коммерческом банке в балансе самого коммерческого банка является:

А) счетом «лоро»;

Б) счетом «ностро».

17. Проведение расчетов между банками осуществляют специально созданные для этой цели подразделения Банка России:

А) расчетно-кассовые центры (РКЦ);

Б) специальные вычислительные центры (СПЦ);

В) система «Банк-Клиент».

18. В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

А) платежными поручениями;

Б) платежными требованиями-поручениями;

В) чеками;

Г) аккредитивами;

Д) расходными ордерами.

19. Прием наличных от клиентов осуществляет приходная касса на основании:

А) объявления на взнос наличными;

Б) расходного ордера,

В) чека.

20. Когда возникают межбанковские расчеты:

А) когда плательщик и получатель обслуживаются разными банками,

Б) при взаимном кредитовании банков,

В) перемещении наличных денег,

Г) продаже наличной иностранной валюты в обменном пункте.

При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается:

А. После ее отгрузки.

В. До ее отгрузки.

С. При ее получении покупателем.

Д. Авансовым платежом.

21. Аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком, называется:

А. Безотзывным.

Б. Классическим.

В. Отзывным.

Г. Ордерным.

22. ... форма расчетов предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет средств, предварительно депонированных на счете, либо под гарантию банка, оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком.

- А. Аккредитивная.
- Б. Инкассовая.
- В. Вексельная.
- Г. Чековая.

23. Аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он был открыт, считается:

- А. Отзывным.
- Б. Ордерным.
- В. Классическим.
- Г. Безотзывным.

24. При обнаружении сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков, принятых от физического лица, кассовый работник:

- А) отказывает в обмене денежных знаков и возвращает их предъявителю;
- Б) совершает обмен денежных знаков, регистрируя данные предъявителя в журнале;
- В) оформляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.

*Задание.* Проверить, верны ли утверждения.

1. При открытии счета нужно присутствовать лично.
2. Кредитная организация обязана обновлять информацию, получаемую при идентификации клиентов.
3. Если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.
4. Основанием открытия счета является заключение договора.
5. Документы можно предоставить во время заключения договора.
6. Для открытия счета в банк представляются только оригиналы документов.
7. Допускается применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки.
8. Копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка.
9. Кредитным организациям (на их усмотрение) разрешается открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев.
10. При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые банку сведения.
11. Вместо копий возможно использование нескольких экземпляров карточек, представленных клиентом.
12. Разрешается открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя.
13. Клиенты обязаны представлять в банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.
14. Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях финансирования терроризма.
15. Идентификация клиента не проводится при осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, если их сумма не превышает 25 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 25 000 рублей
16. Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора.
17. Счет является открытым с внесением записи в Книгу регистрации открытых счетов.

18. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.
19. При открытии и закрытии счетов кредитная организация руководствуется банковскими правилами.
20. Бланки карточек изготавливаются банком самостоятельно.
21. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования.
22. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, поступают в резервный фонд.
23. Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента.
24. Банки открывают счета в валюте Российской Федерации.
25. Документы в электронном виде хранятся в порядке, установленном банковскими правилами.

*Задание. Проверить, верны ли утверждения.*

1. Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов.
2. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками или банками.
3. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели.
4. Взыскатели средств могут являться получателями средств.
5. Кредитные организации осуществляют перевод денежных средств без открытия банковских счетов и по банковским счетам.
6. Перевод денежных средств может быть осуществлен банком с последующим возмещением денежных средств.
7. Максимальное количество символов для БИК 9.
8. Максимальное количество символов для корреспондентского счета 20.
9. Расчетными (платежными) документами являются платежные поручения, инкассовые поручения.
10. Количество экземпляров распоряжений на бумажных носителях устанавливается банком.
11. По заявлению, или договору банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика.

*Задание. Прочитайте текст. Исправьте ошибки в тексте, подкрепляя свои предложения соответствующими аргументами и знаниями банковского законодательства.*

Лимит денежной наличности может быть только максимальным. Он устанавливается для внутреннего структурного подразделения банка на начало дня в целях предотвращения кассовых рисков и обеспечения сохранности банковских ценностей. Размер минимального лимита зависит от борта приходных и расходных операций и степени технической укреплённости внутреннего структурного подразделения.

Лимит максимального остатка – сумма, которую необходимо оставлять в хранилище на начало дня обеспечения своевременного обслуживания клиентов.

Ответственность за соблюдение лимита максимального остатка денежной наличности в кассе внутреннего структурного подразделения несёт только его руководитель.

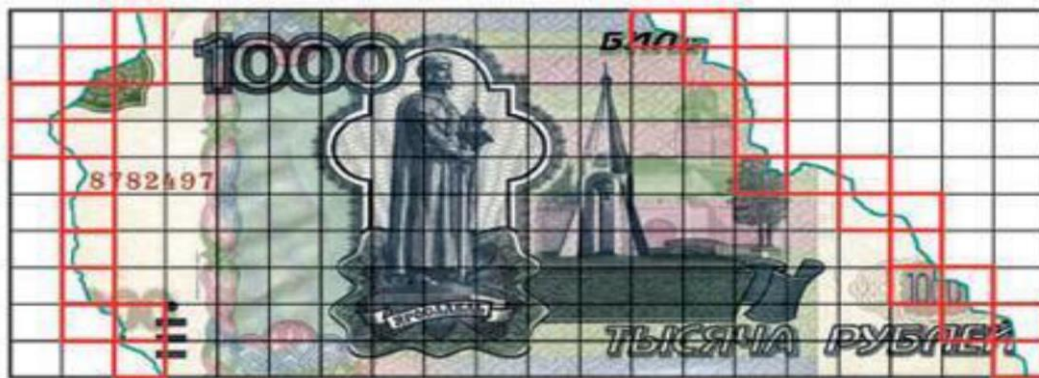
Лимит устанавливается на основании приказа по банку, копия которого находится у руководителя внутреннего структурного подразделения.

Лимит не устанавливается для каждого рабочего места, что исключает контроль за соблюдением на нем лимита каждым кассовым работником.

*Практико-ориентированные задания.*



1. Определите остаточную площадь банкноты Банка России номиналом 1000 руб., и возможность обмена банкноты, предъявленной клиентом.



2. Проконсультируйте представителя ООО «Альфа» об открытии депозитного счета (видах депозитов и их особенностях).

Бухгалтер ОАО «Альфа» обратился в банк с целью открытия депозита. Проконсультируйте клиента, в каком случае желательно открывать определенный вид депозитного счета. Какие документы необходимо предоставить клиенту. Проконсультируйте представителя ООО «Альфа» об открытии депозитного счета (видах депозитов и их особенностях).

Бухгалтер ОАО «Альфа» обратился в банк с целью открытия депозита. Проконсультируйте клиента, в каком случае желательно открывать определенный вид депозитного счета. Какие документы необходимо предоставить клиенту.

3. Банкнота составлена из двух частей. Верхняя часть составляет 42% площади. Нижняя часть не имеет общей границы. Какой вывод сделает кассовый работник, принимая данную банкноту?



4. Проконсультируйте клиента - физического лица о преимуществах и недостатках срочных вкладов и вкладов до востребования. Какие документы ему необходимо предоставить для открытия вклада в банке.

5. Банкнота состоит из двух частей, принадлежащих разным банкнотам. По каким признакам банкнота будет признана платежеспособной?



*Задание.* Продолжите фразы:

1. Для проведения кассовых операций должны быть оборудованы...
2. В состав операционной кассы входят...
3. На счете 20202 учитываются...
4. По дебету счета 20202 учитываются суммы...
5. По кредиту счета 20203 учитываются суммы...
6. По кредиту счёта 20208 учитываются суммы...
7. Аналитический учёт по счету 20202 ведётся отдельно по...
8. По счету 20209 учитываются суммы...
9. К бланкам строгой отчётности относят...
10. К разным ценностям и документам относят...

*Задание.*

Определите очередность списания денежных средств со счета клиента для следующих операций:

- а) предъявлен и удовлетворён иск о причинении вреда здоровью;
- б) оплата организацией поставки товаров по выставленному платежному требованию;
- в) предъявлен и удовлетворён иск о задолженности по оплате труда;
- г) извещение налоговых органов об уплате страховых взносов организации;
- д) оплата неустойки по решению суда о ее возмещении согласно договору.