



ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА

для оценки квалификации

«Главный специалист структурного подразделения по платежным услугам

(6 уровень квалификации)»

(наименование квалификации)

Состав примера оценочных средств¹

Раздел	страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	5
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	6
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	6
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	8
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	8-20
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	20-22
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	22-27
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	27
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии)	27
15. Ключи к практическим заданиям	28-29

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

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:
«Главный специалист структурного подразделения по платежным услугам, 6 уровень»

2. Номер квалификации:
08.02700.02

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

4. Вид профессиональной деятельности:
предоставление платежных услуг клиентам

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ²
1	2	3
ТФ: В/01.6 Организация процесса развития платежных услуг		
ТД: Определение цели, задач, субъектов и результатов межфункционального взаимодействия для развития платежных услуг	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 6,7,8,9,10,11,12,13,14,20,21,22,24,25,26,35

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

<p>У: Работать с источниками данных по платежным услугам</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №15,18,19,22, 23,27,28,33,34, 36,37,38</p>
<p>З: Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №1,2,3,4,17,29 ,30,32</p>
<p>ТФ: А/04.4 Управление развитием платежных услуг</p>		
<p>ТД: Координация проведения рекламных кампаний и промо-акций для платежных услуг</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа, установление верного соответствия</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №16, Задание на установление соответствия № 39</p>
<p>У: Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры по вопросам развития платежных услуг</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №5</p>

3: Текущее состояние рынка платежных услуг	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа №31,40
ВСЕГО БАЛЛОВ	40	

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

максимальное количество баллов: 40;

количество заданий с выбором ответа: 39;

количество заданий с открытым ответом: 0;

количество заданий на установление соответствия: 1;

количество заданий на установление последовательности: 0;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 60 минут.

6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ³
1	2	3
ТФ: В/01.6 Организация процесса развития платежных услуг		
ТД: Определение цели, задач, субъектов и результатов	Задание считается выполненным правильно, если оно соответствует	Задание № 1

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

<p>межфункционального взаимодействия для развития платежных услуг; У: Собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам платежных услуг, их ресурсному окружению; З: Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;</p>	<p>эталону (предлагается разработчиком).</p>	<p>Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях</p>
<p>ТФ: В/02.6 Организация процесса внедрения платежных услуг</p>		
<p>ТД: Подготовка к внедрению платежных услуг; У: Осуществлять подбор платежных услуг; З: Методы количественно-качественного анализа информации.</p>	<p>Задание считается выполненным правильно, если оно соответствует эталону (предлагается разработчиком).</p>	<p>Задание № 2 Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях</p>

Обязательно:

Задание №1

Задание №2

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или

стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

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

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

Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps

Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

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

- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;
- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

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

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

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

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по

независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.

- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

Технические требования к компьютеру Соискателя

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

Технические требования к компьютеру Эксперта

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

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

8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

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

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

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой

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

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»;

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата и документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки;

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

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

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

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одному из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит»;

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата и документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки;

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

- иметь свидетельство о квалификации.

8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и 	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид

<p>практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов

<p>соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</p> <p>- формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</p> <p>- документировать результаты профессионального экзамена;</p>	<p>контроля соблюдения процедуры экзамена;</p> <p>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</p>
---	--

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

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

10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:

1. Выберите один правильный ответ.

Какой Федеральный закон регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств и использования электронных средств платежа:

- a) Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном Банке (Банке России)»;
- b) Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- c) Федеральный закон №395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- d) Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- e) Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Выберите один правильный ответ.

Исходя из Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», понятие «Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем», означает:

- a) денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;
- b) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
- c) предоставление или сбор средств, либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации;
- d) предоставление или оказание финансовых услуг для финансирования лица в целях совершения им преступлений;
- e) получение наличных средств от юридического лица на сумму более 100 тыс. руб.

3. Выберите один правильный ответ.

Организация деятельности финансовой организации по внутреннему контролю – это:

- a) деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих внутреннему контролю;
- b) деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- c) деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю;
- d) выявление сотрудников организации, проводящих незаконные операции
- e) указание юридическому отделу банка о проведении проверки клиентов при совершении ими платежных операций.

4. Выберите один правильный ответ.

В рамках Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" бенефициарный владелец юридического лица – это?

- a) единоличный исполнительный орган юридического лица;
- b) физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет клиентом - юридическим лицом;
- c) физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента;

- d) физическое лицо, которое либо имеет возможность контролировать действия клиента;
- e) агент юридического лица, имеющий право на проведение любых операций.

5. Выберите один правильный ответ.

В целях исполнения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" Банки обязаны:

- a) расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- b) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема на обслуживание;
- c) отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- d) при оформлении документов фотографировать клиента;
- e) сообщать обо всех платежах клиента на сумму более 15 тыс. руб. в службу Финансового мониторинга.

6. Выберите ВСЕ варианты правильного ответа.

В каких случаях возникает ответственность банков перед клиентами за ненадлежащее совершение операций по счету?

- a) несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств;
- b) необоснованного списания средств клиента со счета;
- c) невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета;
- d) в случае проведения операции в нерабочее время;
- e) в случае проведения операции в праздничные дни.

7. Выберите один правильный ответ.

Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств не обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- a) с размером вознаграждения;
- b) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при

различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

с) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;

д) с порядком получения средств клиентом;

е) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором.

8. Выберите один правильный ответ.

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

а) об условиях использования электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

б) о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;

с) об обслуживающем операторе банке;

д) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с оператором электронных денежных средств;

е) об условиях использования электронного средства платежа в автономном режиме.

9. Выберите один правильный ответ.

Какое условие должно выполняться при проведении оператором электронных денежных средств идентификации клиента - физического лица?

а) остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России;

б) остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России;

с) остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 40 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 тысячам рублей по официальному курсу Банка России;

д) остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 200 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 200 тысячам рублей по официальному курсу Банка России;

е) остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 350 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 350 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

10. Выберите ВСЕ варианты правильного ответа.

Назовите основные виды доходов карточного бизнеса:

а) доход от размещения остатков по карточным счетам клиентов;

б) доходы от обслуживания кредитных соглашений;

- c) доходы от обслуживания зарплатных проектов;
- d) доходы за процессирование операций с использованием банковских карт и сопровождение информационных баз данных клиентов

11. Выберите один правильный ответ.

В течение скольких дней при получении от банка-эмитента аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент:

- a) не позднее пяти рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива.
- b) не позднее следующего рабочего дня, начиная со дня поступления аккредитива.
- c) не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива;
- d) не обязан сообщать;
- e) не позднее семи рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива.

12. Выберите один правильный ответ.

Каким из перечисленных способов банки не могут осуществлять перевод денежных средств по банковским счетам:

- a) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- b) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- c) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- d) списания электронных денежных средств со счета плательщика на счет получателя (юридических лиц);
- e) списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и уменьшения остатка электронных денежных средств получателей средств.

13. Выберите один правильный ответ.

Оператор по переводу денежных средств до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- a) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;
- b) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при

различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);

- с) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
- д) с порядком получения средств клиентом;
- е) с порядком предъявления претензий, за исключением информации о связи с оператором по переводу денежных средств.

14. Выберите ВСЕ варианты правильного ответа.

Использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств:

- а) на основании полученного от клиента уведомления;
- б) при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором;
- с) по решению оператора;
- д) по информационному сообщению, банка, ведущего расчётный счёт оператора;
- е) по решению провайдера.

15. Выберите один правильный ответ.

Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного не персонифицированного электронного средства платежа не может превышать:

- а) 10 тысяч рублей в течение календарного месяца;
- б) 15 тысяч рублей в течение календарного месяца;
- с) 30 тысяч рублей в течение календарного месяца;
- д) 40 тысяч рублей в течение календарного месяца;
- е) 14 тысяч рублей в течение календарного месяца.

16. Выберите ВСЕ варианты правильного ответа.

Назовите основные задачи промо-акции:

- а) ввод на рынок новой платежной услуги;
- б) повышение продаж уже предлагаемой услуги;
- с) увеличение доли рынка;
- д) косвенное увеличение прибыли;
- е) формирование положительного имиджа фирмы.

17. Выберите ВСЕ варианты правильного ответа.

Назовите основные меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- а) организация и осуществление внутреннего контроля;
- б) обязательный контроль;

с) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

д) установление ограничения на перевод денежных средств за рубеж;

е) информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

18. Выберите один правильный ответ.

В каком случае сумма средств, полученная в результате получения некоммерческой организацией денежных средств от иностранных организаций, подлежит обязательному контролю?

а) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее;

б) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее;

с) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее;

д) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 150 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 150 000 рублей, или превышает ее;

е) если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 350 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 350 000 рублей, или превышает ее.

19. Выберите один правильный ответ.

В каком случае не проводится идентификация клиента при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты:

а) при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей;

б) при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 30 000 рублей;

с) при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 40 000 рублей;

д) идентификация физических лиц проводится всегда;

е) при покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 100 000 рублей.

20. Выберите один правильный ответ.

Коммерческий банк вправе не проводить идентификацию выгодоприобретателя, если клиент является:

- а) страховой организацией;
- б) профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- с) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;
- д) физическое лицо;
- е) нотариусом.

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

Вариант соискателя содержит 40 заданий. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 40. К практическому этапу экзамена допускаются соискатели, набравшие не менее 32 баллов (или правильно ответившие на 80% заданий).

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

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

Трудовая функция (В/01.6): Организация процесса развития платежных услуг
Трудовое действие (действия): Определение цели, задач, субъектов и результатов межфункционального взаимодействия для развития платежных услуг

Типовое задание: Необходимо провести анализ функционирования платежной системы, выявить особенности развития рынка платёжных карт России и аргументировать необходимость введения Национальной системы платежных карт (НСПК).

Задание № 1

Проведите анализ развития рынка платёжных карт, определите тенденции его развития и перспективы развития российских платёжных систем. Необходимо использовать данные, представленные в таблице 1.

Таблица 1 - Показатели, характеризующие российский рынок платежных карт, в разрезе российских и международных платежных систем (условные данные) в 2012-2014 годах

Показатель	2012 г.	2013 г.	2014 г.

1. Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг (ед.)	700	688	679
1. Количество эмитированных платежных карт (тыс.шт.), в т.ч.:	126033	144479	200170
- международных платежных систем;	111473	126834	152750
- российских платежных систем.	14560	17585	47420
Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (млн. ед.):	2492,1	3740	4139
- международных платежных систем;	2154,4	2845	3889
- российских платежных систем.	337,7	329	250
Объем операций, совершенных с использованием платежных карт (млрд. руб.):	10 068,5	13 013	17 257
- международных платежных систем;	8 900,0	0 11 870	16 085
- российских платежных систем.	1 168,5	1 143	1 172

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания (как правило, не более 6 часов): 30 мин;
3. Вы можете воспользоваться: Рабочее место с компьютером.

Критерии оценки:

Задание считается выполненным, если будут правильно оценены особенности развития рынка платёжных карт России и необходимость введения НСПК.

Задание считается не выполненным, если будут указаны только количественные тенденции, если будут арифметические ошибки в решении, если авторам не удастся обосновать необходимость введения карты «Мир».

13.Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации: Главный специалист структурного подразделения по платежным услугам (6 уровень квалификации)

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Главный специалист структурного подразделения по платежным услугам (6 уровень квалификации) принимается при соответствии итогов выполнения всех заданий всем установленным критериям.

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

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
2. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
3. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П);
4. Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
5. Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена».