



# ПРИМЕР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для оценки квалификации

**Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами**  
**(5 уровень квалификации)**

## Структура оценочных средств

### 1. Наименование квалификации и уровень квалификации:

Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами (5 уровень квалификации)

### 2. Номер квалификации: 08.01700.01

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

Специалист по операциям с драгоценными металлами, рег. номер 450, утвержден Приказом Минтруда России от 14.11.2016 г. № 644н

### 4. Вид профессиональной деятельности:

Банковские операции с драгоценными металлами, код 08.017

### 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 N задания
1	2	3
<b>ТФ: А/01.5 Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов</b>		
З: Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 1-17
З: Порядок налогообложения доходов, полученных клиентами по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, в зависимости от налогового статуса клиентов и вида операций	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 18-22
З: Порядок начисления налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке клиентом драгоценных металлов в физической форме в случаях, предусмотренных законодательством	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 23
З: Содержание и порядок оформления документов, необходимых для проведения операций с драгоценными металлами	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 24-25
У: Доступно разъяснять клиентам условия сделок с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 26-28
У: Презентовать услуги по драгоценным металлам, а также другим банковским продуктам	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 29
<b>ТФ: А/02.5 Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами</b>		
З: Технология проведения операций с драгоценными металлами	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 30-32
<b>ТФ: А/03.5 Исследование рынка драгоценных металлов для предоставления аналитических материалов соответствующим подразделениям</b>		
З: Механизм функционирования рынка драгоценных металлов (мировой и российский)	Выбор правильного варианта ответа	Выбор одного или нескольких вариантов

	Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	№ 33-36
З: Порядок установления учетных цен на драгоценные металлы Банком России	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 37
З: Фундаментальный и технический анализ рынка драгоценных металлов	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 38-39
У: Использовать различные эконометрические методы прогнозирования развития рынка драгоценных металлов на кратко- и среднесрочную перспективу	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов № 40

### Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

количество заданий с выбором ответа: **40**;

количество заданий с открытым ответом: **0**;

количество заданий на установление соответствия: **0**;

количество заданий на установление последовательности: **0**;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: **120 мин.**

### 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 N задания
1	2	3
<b>ТФ: А/01.5 Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов</b> ТД: Консультирование клиентов о налогообложении операций с драгоценными металлами У: Доступно разъяснять клиентам условия сделок с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ – 0 баллов Количество правильных ответов должно быть равно или больше 75% (6 баллов)	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях № 1
<b>ТФ: А/02.5 Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами</b> ТД: Контроль лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами У: Ставить перед разработчиками программного обеспечения цели, задачи, выстраивать взаимосвязи между различными переменными	Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов Количество правильных ответов должно быть равно или больше 80% (8 баллов)	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях № 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

<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или опто-	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
----------------------	--------------------------------------	--

	волоконный канал)	
<b>Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)</b>	2Mbps	5Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	2 GB	4 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Характеристики монитора</b>	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
<b>Интернет-браузер</b>	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

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

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

### Технические требования к компьютеру Эксперта

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

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

## **8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:**

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

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

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

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

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

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

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

- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело»; документ, подтверждающий опыт работы в кредитной организации не менее полугода ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального по программам подготовки специалистов среднего звена; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в кредитной организации не менее полугода;

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

8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело»; документ, подтверждающий опыт работы в кредитной организации не менее полугода ИЛИ
- иметь документ, подтверждающий наличие образования не ниже среднего профессионального по программам подготовки специалистов среднего звена; документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки; документ, подтверждающий опыт работы в кредитной организации не менее полугода;
- 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"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии);</li> <li>- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении</li> </ul>	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> </ul>

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

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

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

Специализированные требования к безопасности не установлены.

### **10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:**

1. Выберите один верный вариант ответа:

В соответствии с Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» к драгоценным металлам относится следующая группа металлов:

- A. Золото, серебро
- B. Золото, серебро, платина
- C. Золото, серебро, платина, палладий
- D. Золото, серебро, платина и металлы платиновой группы

2. Выберите несколько верных вариантов ответа:

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 1 ноября 1996 г. N 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» к драгоценным металлам относит:

- A. Слитки золота, серебра
- B. Слитки платины и палладия
- C. Монеты из драгоценных металлов, в т. ч. монеты, являющиеся валютой Российской Федерации
- D. монеты из драгоценных металлов, за исключением монет, являющихся валютой иностранных государств
- E. монеты из драгоценных металлов, за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации

3. Выберите несколько верных вариантов ответа:

Кредитные организации имеют право совершать без лицензии:

- A. Залоговые операции с драгметаллами

- В. Ссудные операции с драгметаллами
- С. Депозитные операции с драгметаллами
- Д. Операции с ценными бумагами, обеспеченными золотом
- Е. Операции с памятными и инвестиционными монетами

4. Выберите один верный вариант ответа:

Размер лимита суммарной величины открытых позиций в драгоценных металлах, установленный Банком России, не должен превышать ..... собственных средств (капитала) банка:

- А. 5, 0%
- В. 10,0%
- С. 15,0%
- Д. 20%

5. Выберите один верный вариант ответа:

В бухгалтерском учете для определения рублевого эквивалента стоимости драгоценного металла, выраженной в долларах США, данная стоимость умножается на значение курса доллара США к рублю Российской Федерации, установленного:

- А. На российском валютном рынке
- В. На рынке форекс
- С. Банком России
- Д. Коммерческим банком

6. Выберите один верный вариант ответа:

В соответствии со стандартами качества Российской Федерации доля чистого золота в стандартном слитке должна составлять не менее:

- А. 99,5%
- В. 99,9%
- С. 99, 95%
- Д. 99,99%

7. Выберите один верный вариант ответа:

Документом, содержащим сведения об изготовителе слитка из драгоценного металла, является:

- А. Сертификат
- В. Спецификация
- С. Акт приема – передачи
- Д. Рекламационный акт

8. Выберите несколько верных вариантов ответа:

При выдаче драгоценных металлов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю выдаются:

- А. Спецификация (в обязательном порядке)
- В. Сертификат (в обязательном порядке)
- С. Спецификация (по просьбе клиента)
- Д. Сертификат (по просьбе клиента)

9. Выберите один верный вариант ответа:

Цены продажи драгметаллов, установленные коммерческими банками:

- А. Равны учетным ценам продажи драгметаллов, установленным Банком России
- В. Меньше учетных цен продажи драгметаллов, установленным Банком России
- С. Больше учетных цен продажи драгметаллов, установленным Банком России
- Д. Меньше биржевых цен продажи драгметаллов
- Е. Больше биржевых цен продажи драгметаллов, но меньше учетных цен продажи драгметаллов, установленным Банком России

10. Выберите один верный вариант ответа:

Изучение сложившихся в настоящем и прошлом устойчивых тенденций развития рынков и их перенос на будущее осуществляется:

- A. Методами оптимизации
- B. Методами коэффициентов
- C. Методами экстраполяции
- D. Стохастическими методами

**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:**

Баллы, полученные за выполненные задания, суммируются. Максимальное количество баллов – 40.

Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения набранной суммы баллов равной или более **80%**, что составляет **32** балла.

В качестве факта сдачи теоретической части профессионального экзамена центр оценки квалификации может засчитать Сертификат признания, выданный Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка по результатам участия соискателя в процедуре сопряжения государственной итоговой аттестации и независимой оценки квалификации (ГИА и НОК) и по результатам участия соискателей в олимпиадном движении, конкурсе Finskills.

**12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:**

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

**Задание № 1:**

Трудовая функция: А/01.5 Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов;

трудовое действие (действия): Консультирование клиентов о налогообложении операций с драгоценными металлами.

**Содержание задания:**

Клиент – физическое лицо открыл 01.11.15 г. в банке следующие срочные обезличенные металлические счета:

- 1) в золоте массой 500 г.,
- 2) в серебре массой 400 г.,
- 3) в платине массой 300 г.

01.11.2017 г. клиент планирует закрыть все металлические счета с продажей драгметаллов банку в обмен на рубли.

В связи с намерением закрыть счета Клиент задает специалисту банка следующие вопросы, на которые хочет получить точные ответы:

- 1. Придется ли ему заплатить налог на добавленную стоимость (НДС) на драгметаллы?
- 2. Какую величину НДС от закрытия счета в золоте нужно будет заплатить, если воспользоваться налоговыми вычетами?
- 3. Какую величину НДС от закрытия счета в золоте нужно будет заплатить, если воспользоваться правом на уменьшение налоговой базы путем вычета понесенных расходов?
- 4. Какую величину НДС от закрытия счета в серебре нужно будет заплатить, если воспользоваться налоговыми вычетами?
- 5. Какую величину НДС от закрытия счета в серебре нужно будет заплатить, если воспользоваться правом на уменьшение налоговой базы путем вычета понесенных расходов?
- 6. Какую величину НДС от закрытия счета в платине нужно будет заплатить, если воспользо-

ваться налоговыми вычетами?

7. Какую величину НДС от закрытия счета в платине нужно будет заплатить, если воспользоваться правом на уменьшение налоговой базы путем вычета понесенных расходов?

8. Какую минимальную сумму НДС придется заплатить от закрытия всех счетов?

**Справочно:**

1. Биржевые цены на драгоценные металлы представлены в таблице.

Таблица

Биржевые цены на драгоценные металлы, руб/г.

Дата/вид драгметалла	Золото	Серебро	Платина
01.11.2015 г.	2 146,0800	30,3200	2 183,1600
01.11.2017 г.	2 381,2600	28,9400	1 768,8000

2. Банковский спрэд – 5,0% от биржевой цены.

3. Проценты по счетам не начислялись.

4. При расчете НДС используется округление до целых величин.

5. Максимальный размер налоговых вычетов – 250 000 руб.

**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания Центр оценки квалификации.

2. Максимальное время выполнения задания: **60 минут**

**Критерии оценки:** Правильный ответ – 1 балл, неправильный ответ– 0 баллов. Количество правильных ответов должно быть равно или больше 75% (6 баллов).

**13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:**

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации «Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами (5 уровень квалификации)» принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки выполненных заданий.

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

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 N 14-ФЗ

2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 N 117-ФЗ

3. Федеральный закон от 26.07.2017 N 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

4. Федеральный закон от 26.03.1998 N 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

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

7. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 1 ноября 1996 г. N 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»

8. Инструкция Банка России от 02.04.10 № 135-и «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

9. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 30 ноября 2000 года N 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их

стоимости в Банке России и кредитных организациях»

10. Указание Центрального Банка Российской Федерации от 1 июля 2009 г. n 2255-у «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

11. Указание ЦБР от 28 мая 2003 г. N 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы»

12. Приказ Минфина России от 09.12.2016 N 231н Об утверждении Инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании и обращении

13. Письмо ЦБ РФ № 424 от 14.03.97 «О порядке регулирования открытой позиции по операциям с драгоценными металлами банками РФ»

14. Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере.