

ПРИМЕР ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
для оценки квалификации  
«Главный специалист направления по операциям на межбанковском рынке  
7 уровень квалификации»  
(наименование квалификации)

2017 год

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

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

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

1. Наименование квалификации и уровень квалификации:

Главный специалист направления по операциям на межбанковском рынке (7 уровень квалификации)

2. Номер квалификации: **08.01300.03**

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

Специалист по работе с кредитными организациями на межбанковском рынке утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. N 643н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по операциям на межбанковском рынке" Код 08.013 (наименование и код профессионального стандарта либо наименование и реквизиты документов, устанавливающих квалификационные требования)

4. Вид профессиональной деятельности:

Операции на межбанковском рынке (по реестру профессиональных стандартов)

5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания <sup>2</sup>
1	2	3
<i>ТФ: Организация и контроль проведения операций на межбанковском рынке</i>	C/01.7	
ТД: Планирование организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа, установление соответствия  Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Открытый тест № 37
ТД: Определение требований к персоналу подразделения по операциям на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа / Правильный ответ – 1 балл, правильное соответствие – 2 балла, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 39 Задание на установление соответствия № 25

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

<p>ТД: Планирование программы развития персонала подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 38, 40</p>
<p>ТД: Разработка программы и планов текущей работы подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа №, 6, 31</p>
<p>ТД: Организация контроля деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа, Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 24, 35</p>
<p>У: Устанавливать и поддерживать деловые контакты по вопросам межбанковского рынка внутри организации. Оценивать ресурсы, необходимые для создания подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа установление верного соответствия Правильный ответ – 1 балл, правильное соответствие -2 балла, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 15 Задание на установление соответствия № 7</p>
<p>У: Применять локальные (в том числе корпоративные) нормативные правовые акты и методические документы для организации работы подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа установление верного соответствия Правильный ответ – 1 балл, правильное соответствие -2 балла, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 36 Задание на установление соответствия № 5</p>

<p>У: Организовывать систему отчетности в подразделении по операциям на межбанковском рынке. Организовывать контроль деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа, установление соответствия</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 12,23</p>
<p>У: Организовывать систему внутренней и внешней коммуникации в подразделении по операциям на межбанковском рынке. Определять основные показатели эффективности работы персонала подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа,</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 14, 28</p>
<p>У: Определять потребность в повышении квалификации персонала подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа,</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 16, 29</p>
<p>З: Основы организационного планирования и управления персоналом. Основные подходы к осуществлению организационных изменений. Полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа установление верного соответствия</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, правильное соответствие -2 балла, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 26, Задание на установление соответствия № 30</p>
<p>З: Распределение функциональных обязанностей и ответственности работников подразделения по операциям на межбанковском рынке. Локальные нормативные правовые акты и методические документы по операциям на межбанковском рынке, другие корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития кредитной организации</p>	<p>Выбор правильного варианта ответа</p> <p>Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов</p>	<p>Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 8, 11</p>
<p>У: Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в кредитной организации.</p>		<p>Выбор одного или нескольких</p>

Основные теории взаимодействия в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами		вариантов ответа № 18, 22
<i>ТФ: Организация взаимодействия организаций с целью осуществления операций на межбанковском рынке</i>	C/02.7	
ТД: Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения работы специалиста по операциям на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Тест с открытым ответом № 34
ТД: Формирование требований к качеству и объемам закупок услуг поставщиков для обеспечения операций на межбанковском рынке (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги)	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, Верная последовательность – 2 балла неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 9, Задание на установление последовательности № 10
ТД: Организация консультационной поддержки работников подразделения по операциям на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа /Решение теста с открытым ответом Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 27, Тест с открытым ответом: №33
ТД: Формирование требований к методическому обеспечению работы специалиста по операциям на межбанковском рынке. Координация деятельности подразделений банка по вопросам, связанным с операциями на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 1, 19
У: Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно-информационного обеспечения операций на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 32
У: Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с работниками организации по вопросам	Выбор правильного варианта ответа	Выбор одного или нескольких

операций на межбанковском рынке. Внедрять лучшие практики в сфере операций на межбанковском рынке	Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	вариантов ответа № 3, 21
У: Учитывать особенности бизнеса кредитной организации и его функционирования для осуществления межфункционального взаимодействия и координации	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 2, 20
З: Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования. Корпоративные документы, определяющие общую стратегию развития кредитной организации	Выбор правильного варианта ответа Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 17
З: Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы кредитной организации. Международные и национальные стандарты, а также лучшие практики по операциям на межбанковском рынке	Выбор правильного варианта ответа, установление соответствия Правильный ответ – 1 балл, неправильный – 0 баллов	Выбор одного или нескольких вариантов ответа № 13  Задание на установление соответствия № 4
<b>ВСЕГО БАЛЛОВ</b>	<b>46</b>	

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

всего заданий: 40

максимальное количество баллов: 46

количество заданий с выбором ответа: 31;

количество заданий с открытым ответом: 3;

количество заданий на установление соответствия: 5;

количество заданий на установление последовательности: 1;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 120 минут.

#### 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания <sup>3</sup>
--	------------------------------	------------------------------

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

1	2	3
<p><i>ТФ: Организация и контроль проведения операций на межбанковском рынке</i></p>	<p>C/01.7</p>	
<p>ТД: Определение требований к персоналу подразделения по операциям на межбанковском рынке;  У: Применять локальные (в том числе корпоративные) нормативные правовые акты и методические документы для организации работы подразделения по операциям на межбанковском рынке;  У: Организовывать контроль деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке;  З: Полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке  З: Распределение функциональных обязанностей и ответственности работников подразделения по операциям на межбанковском рынке</p>	<p>Проанализировать подготовленное сотрудниками подразделения Генеральное соглашение об общих условиях сотрудничества на межбанковском рынке. Проверить правильность заполнения и полноту представленных документов в соответствии с информацией, указанной в задании.</p>	<p>Практическое задание № 1   Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях</p>
<p><i>ТФ: Организация взаимодействия организаций с целью осуществления операций на межбанковском рынке</i></p>	<p>C/02.7</p>	
<p>ТД: Формирование требований к методическому обеспечению работы специалиста по операциям на межбанковском рынке;  У: Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с работниками организации по вопросам операций на межбанковском рынке;  З: Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования.</p>	<p>Проанализировать выполненный сотрудниками подразделения на основании данных бухгалтерской и финансовой отчетности отчет о деятельности банка-контрагента, участника межбанковского рынка</p>	<p>Практическое задание № 2   Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях</p>



Корпоративные документы, определяющие общую стратегию развития кредитной организации		
--	--	--

7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

**Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя**

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

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

**Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта**

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

<b>каждого эксперта)</b>		
<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

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

### Технические требования к компьютеру Эксперта

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

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

### 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

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

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

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

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

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

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

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

- иметь:

1. документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одной из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит», «Менеджмент»;
2. Документ, подтверждающий опыт руководства организацией (подразделением) в финансовом секторе экономики не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки: «Экономика», «Финансы и кредит», «Менеджмент»

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата
2. Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки
3. Документ, подтверждающий опыт руководства организацией (подразделением) в финансовом секторе экономики не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры

2. 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:

1. документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата по одной из направлений подготовки «Экономика», «Финансы и кредит», «Менеджмент»;
2. Документ, подтверждающий опыт руководства организацией (подразделением) в финансовом секторе экономики не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры по одному из направлений подготовки: «Экономика», «Финансы и кредит», «Менеджмент»

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня бакалавриата  
2. Документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования по программам профессиональной переподготовки  
3. Документ, подтверждающий опыт руководства организацией (подразделением) в финансовом секторе экономики не менее трех лет

ИЛИ

1. Документ, подтверждающий наличие высшего образования не ниже уровня специалитета, магистратуры  
2. 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
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами); - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
б) уметь: - 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	б) уметь: - 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

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

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

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

Специализированные требования к безопасности не установлены.

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

#### 1. Выберите все верные варианты ответов.

Варианты ответов:

1. ОВП в отдельной валюте не может превышать 10% от капитала
2. кредитная линия с лимитом выдачи ограничивает находящуюся сумму на руках у заемщика
3. основной капитал определяется как сумма базового капитала и добавочного капитала
4. полученные субординированные кредиты никогда не включаются в расчет источников капитала
5. норматив Н7 является нормативом ликвидности
6. каждый коммерческий банк в РФ имеет корсчет в Банке России в иностранной валюте
7. бездокументарную ценную бумагу банк может взять в залог по выданному кредиту
8. в целях оценки риска потерь и формирования резервов выделяется три категории качества активов

#### 2. Задание на установление соответствия

Соотнесите виды операций с подходящими формами документов для безналичных расчетов. Виды операций приведены в колонке А, расчетные документы в колонке Б. Запишите ответ в виде соответствия цифр и букв. Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз.

<u>Колонка А (Виды операций)</u>	<u>Колонка Б (Расчетные документы)</u>
1. АО «Газ» в рамках расчетов по прямому дебету получает с ООО «Мыс» оплату за поставку газа по договору с заранее данным акцептом	А. Аккредитив
2. ООО «Чайный дом» производит авансовый платеж по договору на расчетный счет ООО «Цейлон»	Б. Банковский ордер
3. ООО «Цейлон» в банк предоставлены документы, подтверждающие отгрузку товара в установленный срок в адрес ООО «Чайный дом»	В. Инкассовое поручение
4. Банком выдан кредит в форме овердрафта на расчетный счет клиента банка (ООО «Цветы Урала»)	Г. Платежное поручение
5. В связи с недостаточностью средств на расчетном счете клиента банком частично оплачено инкассовое поручение в пользу ПФР	Д. Платежный ордер
6. ИФНС взыскивает с ООО «Центр развлечений» пени по налогу на прибыль	Е. Платежное требование

3. Выберите один верный вариант ответа:

Можно ли вернуть полученный МБК с корреспондентского счета НОСТРО, открытого в другом коммерческом банке, если его получение изначально было на корсчет в ЦБ РФ?

Варианты ответов:

1. нельзя
2. можно
3. можно, но только если этот кредит в иностранной валюте
4. можно, но только с разрешения контрагента

4. Выберите все верные варианты ответа:

Выберите верные утверждения в отношении резерва на возможные потери по ссудам. Возможно несколько вариантов ответов.

Варианты ответов:

1. резерв на возможные потери по ссудам формируется всегда в рублях даже по валютным ссудам
2. резерв на возможные потери по ссудам хранится в Центральном банке Российской Федерации
3. резерв на возможные потери по ссудам увеличивает капитал банка
4. по вложениям в векселя следует формировать резерв на возможные потери по ссудам
5. в отношении портфеля однородных ссуд можно формировать резерв в целом по портфелю, а не по каждой конкретной ссуде

5. Выберите один верный вариант ответа:

Какими чертами характера должен обладать такой архетип управляющего как «администратор»?

1. быть общительным и уметь вдохновлять людей на максимальную самоотдачу
2. иметь аналитический склад ума
3. быть предельно объективным и полагаться на факты и логику
4. методичность в работе, прогнозирование будущего

6. Выберите один верный вариант ответа:

Действительно ли, что по кредиту III категории качества начисление процентов должно отражаться на счете 47427?

Варианты ответов:

1. да, но только если этот кредит выдан в иностранной валюте
2. да, но только если этот кредит выдан в рублях
3. да, но только если это потребительский кредит
4. да, но только если этот кредит выдан юридическому лицу
5. это зависит от норм, закрепленных в Учетной политике конкретного банка
6. да
7. нет

7. Выберите все верные варианты ответов.

Выберите все приемлемые формы документов, которыми может быть оформлено погашение межбанковского кредита в рублях, с корреспондентского счета банка-заемщика, ведущегося банком-кредитором:

Варианты ответов:

1. Банковский ордер
2. Распоряжение соответствующего отдела банка с указанием бухгалтерских проводок
3. Мемориальный ордер
4. Платежное требование
5. Платежное поручение заемщика
6. Приходный кассовый ордер

8. Задание на установление соответствия.

Соотнесите элементы, подбирая к обязательным нормативам их максимальное значение. Названия обязательных нормативов приведены в колонке А. Максимально допустимое значение нормативов приведено в колонке Б. Каждый элемент из колонки Б может быть использован один раз.

<i>Колонка А (Обязательный норматив)</i>	<i>Колонка Б (максимальное значение)</i>
1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	А. Меньше или равно 3%
2. Норматив достаточности залогов	Б. Меньше или равно 25%
3. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	В. Меньше или равно 50%
4. Норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Г. Меньше или равно 800%
5. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных владельцам банка	Д. Нет такого норматива



9. Тест с открытым ответом (задача):

выразите размер пени 0,02% за каждый день просрочки в процентах годовых для 2017 года. Впишите ответ числом с двумя знаками после запятой.

10. Выберите все верные варианты ответа:

Контроль необходим

Варианты ответов:

1. потому, что это составная часть работы руководителя;
2. потому, что он предупреждает возникновение кризисных ситуаций;
3. потому, что с помощью его можно заставлять людей делать то, что им не хочется;
4. того, чтобы лучше понимать, что происходит;
5. для достижения организацией своих целей;
6. чтобы породить внутренний протест исполнителей.

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 формируется из случайно подбираемых заданий в соответствии со спецификацией. Всего 40 заданий. Вариант соискателя содержит 40 заданий. Баллы, полученные за выполненное задание, суммируются. Максимальное количество баллов – 46. Решение о допуске к практическому этапу экзамена принимается при условии достижения набранной суммы баллов от 75 %, что составляет 35 баллов.*

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:

**Практическое задание № 1**

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

Трудовая функция (С/01.7): Организация и контроль проведения операций на межбанковском рынке;

Трудовое действие (действия): Определение требований к персоналу подразделения по операциям на межбанковском рынке;  
заполняется, если предусмотрена оценка трудовых действий)

Типовое задание: Новый сотрудник Вашего подразделения оформил и подготовил к подписанию Генеральное соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке. Ваша задача: проверить представленный вместе с Генеральным соглашением перечень документов на соответствие требованиям банковского законодательства и внутренним регламентам банка с точки зрения достаточности полученных документов и проверить, все ли существенные параметры включены в представленное Генеральное Соглашение. При обнаружении ошибок, пропусков существенных условий договора внести изменения в

соответствующие пункты договора, распечатать на принтере результат выполненного задания. Предоставить комиссии исправленный проект Генерального соглашения об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке.

Подробное описание задания представлено в приложении № 1.

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: Центр оценки квалификации;
2. Максимальное время выполнения задания (как правило, не более 6 часов): 1 час 30 мин.;
3. Вы можете воспользоваться: Рабочее место с компьютером (с полным пакетом программ Microsoft и Open Office, с доступом в Интернет, принтером, бумагой, ручкой).

Критерии оценки:

Необходимо дополнить недостающую информацию в Генеральном соглашении об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке в соответствии с информацией задания; Проверить представленный для заключения Генерального соглашения со стороны банка-контрагента комплект документов и выявить недостающие документы.

Задание должно быть выполнено на 100%.

Приложение № 1 к  
Практическому заданию № 1

1. Новый сотрудник принес Вам на визирование Генеральное соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке Вашего банка Банк «Южный» с банком «Северный». Оба банка являются банками-резидентами. Вместе с Генеральным соглашением представлен следующий комплект документов банка «Северный»:

1. заверенные копии документов о назначении лица, имеющего в соответствии с Уставом право подписывать договоры и выдавать доверенности; копии приказов о назначении лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также нотариально заверенные копии документов, подтверждающих согласование Банком России кандидатур лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
2. нотариально заверенная копия Устава;
3. нотариально заверенные копии лицензий на осуществление банковских операций;
4. доверенности, подтверждающие полномочия лиц заключать сделки от имени Стороны в соответствии с Соглашением (оригинал либо нотариально заверенные копии);
5. анкета об осуществляемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, подписанная уполномоченными должностными лицами кредитной организации (предоставляется не реже одного раза в год).
6. нотариально заверенная копия документа, подтверждающего присвоение кодов статистики;
7. нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
8. финансовая отчетность (ф.ф. 101, 102, 123, 135) по состоянию на первое число текущего месяца (квартала).

Задание 1:

Проанализируйте комплект документов и выявите недостающие для заключения Генерального соглашения об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке документы.

Задание 2:

Внимательно прочитайте подготовленный Вашим сотрудником Проект Генерального соглашения и письменно сформулируйте замечания к проекту.

## **МЕЖБАНКОВСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ № 124**

г. Москва

« 25 » сентября 2017 г.

Банк «Южный» в лице Председателя Правления Иванова Иван Ивановича, действующего на основании Доверенности № 189 от 05.02.2017 года, с одной стороны и Банк «Северный», в лице Петрова Петра Петровича, действующего на основании Доверенности № 34 от 04.06.2017, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее Межбанковское соглашение об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке (далее – Соглашение) о нижеследующем:

### **1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.**

**1.1.** Предметом Соглашения являются общие условия проведения операций между Сторонами на межбанковском рынке путем заключения и исполнения следующих видов сделок:

**а)** сделки по купле/продаже безналичной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту с условием поставки базисного актива, порядок заключения которых изложен в Приложении № 1 к Соглашению.

**б)** сделки по предоставлению и получению межбанковских кредитов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, порядок заключения которых изложен в Приложениях № 2 к Соглашению.

**в)** сделки с облигациями, выпущенными в иностранной валюте, в том числе внешними и внутренними долговыми обязательствами Российской Федерации, с облигациями эмитентов-резидентов Российской Федерации с условием поставки базисного актива, порядок заключения которых изложен в Приложении № 3 к Соглашению.

Все Приложения и Дополнительные соглашения к Соглашению являются его неотъемлемой частью.

### **2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.**

**2.1.** Понятия, используемые в Соглашении, означают следующее:

**Банк** – Банк «Северный»

**Дилеры** – уполномоченные сотрудники Сторон, ведущие переговоры и заключающие сделки, указанные в п.1.1. Соглашения. Полномочия Дилеров на переговоры и заключение сделок должны подтверждаться оформленными надлежащим образом доверенностями, которыми Стороны обмениваются при подписании Соглашения (Приложение № 4 к Соглашению);

**Дата валютирования** – определенная при заключении сделки дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет получателя в валюте платежа по сделке. Подтверждением зачисления средств является выписка по соответствующему корреспондентскому счету получателя денежных средств;

**День просрочки платежа** – день, следующий за датой совершения платежа, если он не был совершен в срок, установленный при заключении сделки;

**Задолженность** – общая сумма денежных средств (включая сумму кредита, начисленных процентов, штрафных санкций и т.д.), которую одна Сторона должна уплатить другой Стороне в рамках заключенных Сделок;

**Заемщик** – Сторона, привлекающая от другой Стороны кредит по кредитной сделке;

**Иностранная валюта** – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

**Конверсионная сделка** – Сделка между сторонами по купле/продаже безналичной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту по согласованному обменному (валютному) курсу с расчетами на согласованную дату валютирования;

**Кредитная сделка** – Сделка, заключаемая между Сторонами, в соответствии с которой Кредитор обязуется предоставить кредит Заемщику в размере и на условиях, определенных такой сделкой, а Заемщик обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты, начисленные на него;

**Кредитор** – Сторона, размещающая кредит у другой Стороны по кредитной сделке;

**Неттинг** – взаимный зачет встречных обязательств Сторон по платежам на дату валютирования по сделкам для взаимозачета;

**Неттинговые обязательства** – обязательства Сторон после проведения неттинга;

**Платежные инструкции** – полная и точная информация о корреспондентских и банковских счетах Сторон, используемых для расчетов по Сделке;

**Подтверждение** – документ в виде сообщения установленного формата, переданного посредством системы SWIFT/TELEX, либо документ в письменной форме, оформленный на бланке Банка или Контрагента, содержащий подписи уполномоченных лиц и печать, в котором в обязательном порядке указываются все существенные условия Сделки;

**Рабочий день** – если иное прямо не предусмотрено Соглашением, означает день, когда для осуществления платежей открыты банки-корреспонденты в странах-эмитентах соответствующих валют (либо в странах-участниках Европейского союза (ЕМU) при расчетах в ЕВРО), через которые осуществляются расчеты по Сделке;

**Сделка** – сделка между Сторонами, на которую распространяется действие Соглашения в соответствии с пунктом 1.1. Соглашения.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.**

**3.1.** Стороны на момент подписания Соглашения предоставляют друг другу следующие документы:

**3.1.1.** Резиденты Российской Федерации:

- нотариально заверенную копию Устава и, в случае наличия, изменения к нему;
- нотариально заверенные копии лицензий на осуществление банковских операций;
- заверенные Стороной копии документов о назначении лица, имеющего в соответствии с Уставом право подписывать договоры и выдавать доверенности; копии приказов о назначении лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также нотариально заверенные копии документов, подтверждающих согласование Банком России кандидатур лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- доверенности, подтверждающие полномочия лиц заключать сделки от имени Стороны в соответствии с Соглашением (оригинал либо нотариально заверенные копии);
- нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей и оттиска печати;
- нотариально заверенная копия документа, подтверждающего присвоение кодов статистики;
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- нотариально заверенные копии: свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, свидетельств о государственной

- регистрации изменений в учредительных документах (в случае их наличия);
- S.W.I.F.T. и/или телексы (телеграфные) ключи (по договоренности Сторон);
- анкета об осуществляемых мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, подписанная уполномоченными должностными лицами кредитной организации (предоставляется не реже одного раза в год). Возможно предоставление в электронном виде на адрес электронной почты \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ ;
- финансовая отчетность (ф.ф. 101, 102, 123, 135) по состоянию на первое число текущего месяца (квартала), которая направляется в электронном виде по адресу \_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_ .

### 3.1.2. Нерезиденты Российской Федерации:

В обмен на документы, предоставляемые в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Соглашения, предоставляют другой Стороне следующие документы:

- удостоверенные и легализованные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: копии учредительных документов и, в случае наличия, изменений к ним; иные документы, подтверждающие правовой статус банка – нерезидента по законодательству страны, на территории которой создан этот банк, в частности документы, подтверждающие государственную регистрацию банка – нерезидента Российской Федерации;
- удостоверенные и легализованные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего Соглашение от имени нерезидента Российской Федерации, на подписание Соглашения;
- удостоверенные и легализованные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации доверенности, подтверждающие полномочия лиц совершать сделки от имени Стороны, являющейся нерезидентом Российской Федерации, в соответствии с Соглашением;
- Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать Соглашение, оформленный в соответствии с правилами и обычаями международного делового оборота в печатном виде или в виде слайдов, либо нотариально заверенная копия карточки с образцами подписей;
- S.W.I.F.T. и/или телексы (телеграфные) ключи (по договоренности Сторон);
- оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации документы, необходимые для освобождения от уплаты налогов (при наличии);
- балансы, расчеты экономических нормативов согласно требованиям Национального (Центрального) Банка страны места своей регистрации на последнюю отчетную дату.

3.1.3. Документы, не подлежащие нотариальному заверению и имеющие более одной страницы, должны быть пронумерованы, прошиты, подписаны должностным лицом и заверены оттиском печати соответствующей Стороны.

3.1.4. Стороны предоставляют финансовую отчетность не реже одного раза в год по состоянию на первое число соответствующего месяца и не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

3.1.5. Стороны обязуются информировать друг друга обо всех изменениях, внесенных в учредительные документы, с последующим документальным подтверждением внесенных изменений в десятидневный срок с даты их регистрации в Банке России, Национальном (Центральном) банке страны места своей регистрации – для нерезидентов Российской Федерации.

Стороны обязаны незамедлительно предоставлять информацию об изменении своего юридического или почтового адреса, номеров телекса, телефона, факса, идентификатора сети SWIFT и иных реквизитов.

При изменении состава лиц, имеющих право первой и второй подписи, соответствующая Сторона, являющаяся резидентом Российской Федерации, информирует другую Сторону об

изменении в течение двух рабочих дней с момента оформления новой карточки с последующим предоставлением нотариально заверенной копии новой карточки с образцами подписей и оттиском печати.

При изменении состава лиц, имеющих право первой и второй подписи, соответствующая Сторона, являющаяся нерезидентом Российской Федерации, информирует другую Сторону об изменении в течение двух рабочих дней, являющихся одновременно рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации и в соответствии с законодательством страны, в которой создана Сторона, являющаяся нерезидентом Российской Федерации, с момента оформления нового альбома образцов подписей с последующим предоставлением надлежащим образом оформленного нового альбома другой Стороне.

**3.2.** Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания Соглашения, а также любой информации и данных, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Соглашения, не раскрывать и не разглашать третьим лицам факты и информацию без предварительного письменного согласия одной из Сторон. Положения настоящего пункта не распространяются на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации Сторонами третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.3.** Дилеры обеих Сторон заключают Сделки путем проведения переговоров с использованием системы REUTERS-DEALING или по телефону.

**3.4.** Сделка по Соглашению считается заключенной в тот момент, когда дилеры Сторон посредством переговоров с использованием системы REUTERS-DEALING достигли соглашения относительно всех существенных условий Сделки, перечень которых по конкретным Сделкам приводится в Приложениях к Соглашению. При условии проведения переговоров по телефону Сделка считается заключенной с момента обмена Сторонами Подтверждениями по системе SWIFT/TELEX либо письменными Подтверждениями.

**3.5.** Стороны признают, что Сделки, заключенные в электронной форме по системе REUTERS-DEALING либо по телефону, имеют юридическую силу Сделок, заключаемых в письменной форме.

**3.6.** Электронные файлы переговоров, переданные по системе REUTERS-DEALING, их бумажные распечатки, а также записи телефонных переговоров на магнитных или электронных носителях принимаются Сторонами в качестве доказательств при решении между ними спорных вопросов, связанных с исполнением Соглашения.

**3.7.** При достижении договоренности по всем существенным условиям Сделки Стороны обмениваются Подтверждениями по Сделке не позднее 10 часов по московскому времени дня заключения Сделки (достижения договоренности по всем существенным условиям). Подтверждения могут быть оформлены на бумажном носителе на бланках Сторон, подписаны уполномоченными на то лицами, скреплены печатью и переданы с использованием факсимильной связи (с последующим предоставлением оригинала Подтверждения в течение пяти рабочих дней) или в электронном виде и переданы по системе SWIFT/TELEX.

При заключении Сделки позднее 10-00 часов по московскому времени Стороны в обязательном порядке обмениваются Подтверждениями в течение 30 минут после времени заключения Сделки (достижения договоренности по всем существенным условиям). Срок предоставления Подтверждений по конкретной Сделке может быть изменен по взаимному согласованию Сторон.

**3.8.** В случае если условия Сделки, указанные в Подтверждении, отличаются от условий, оговоренных Сторонами при проведении переговоров, действуют условия, согласованные Сторонами при заключении Сделки. Стороны несут ответственность за своевременность направления Подтверждения в соответствии с п.3.7. Соглашения. При этом перечисление денежных средств по Сделке осуществляется после получения Подтверждения от противоположной Стороны.

**3.9.** После заключения Сделки, на условиях Соглашения, Стороны не имеют права отказаться от ее исполнения в одностороннем порядке и несут ответственность в соответствии с п.п. 4.1.,4.2. Соглашения.

**3.10.** Стороны принимают на себя всю ответственность за полномочия сотрудников, проводящих переговоры и заключающих Сделки по телефону, имеющих доступ к системам REUTERS-DEALING, SWIFT/TELEX, а также к использованию телеграфного ключа.

**3.11.** Стороны могут взаимозачитывать обязательства по Сделкам, заключенным в рамках Соглашения, на условиях неттинга в соответствии с Приложением № 5 к Соглашению.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

**4.1.** В случае просрочки платежа/поставки ценных бумаг, вытекающих из осуществления условий Сделки, заключенной в рамках Соглашения, виновная Сторона обязуется в течение пяти рабочих дней с момента фактического исполнения виновной Стороной своих обязательств по Сделке уплатить пострадавшей Стороне пеню в размере:

- двойной учетной ставки Банка России, действовавшей на дату платежа, от суммы невыполненного обязательства по Сделке за каждый календарный день просрочки, если платеж должен быть осуществлен в валюте Российской Федерации;
- 0,1% от суммы невыполненного обязательства по Сделке за каждый календарный день просрочки, если платеж/поставка ценных бумаг должны быть осуществлены в иностранной валюте либо виновная Сторона зачисляет средства датой валютирования, установленной при заключении Сделки, за свой счет (back-value).

**4.2.** В случае неисполнения виновной Стороной своих обязательств по Сделке свыше семи календарных дней пострадавшая Сторона вправе расторгнуть сделку в одностороннем порядке путем направления виновной Стороне письменного уведомления. При этом виновная Сторона обязана в течение трех рабочих дней после получения уведомления от пострадавшей Стороны передать денежные средства/ценные бумаги, полученные по Сделке, и уплатить штраф в размере 3% от суммы неисполненного обязательства.

**4.3.** Дата фактической уплаты (получения) денежных средств считается датой признания расхода (дохода) Стороны в виде штрафных санкций по настоящему Соглашению.

**4.4.** В случае неуплаты штрафных санкций в срок, предусмотренный п.п. 4.1., 4.2. Соглашения, они считаются непризнанными, а все разногласия и/или спорные вопросы рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**4.5.** Перечисление одной из Сторон денежных средств на условиях «back value» («платеж предыдущей датой») без письменного согласия другой Стороны считается просрочкой платежа с наступлением ответственности, предусмотренной в п.4.1. Соглашения.

**4.6.** Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по Соглашению, если такое неисполнение вызвано:

- решениями Высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможными для одной и/или другой Стороны выполнение своих обязательств;
- задержкой платежей по вине Банка России (в т.ч. его расчетно-кассовых центров);
- предоставление Стороной-плательщиком платежа Стороне-получателю ошибочных платежных инструкций;
- наступлением обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), а именно: стихийные бедствия, военные действия, забастовки и т.п. при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению.

О наступлении и прекращении форс-мажорных обстоятельств Сторона, которая не в состоянии выполнить условия Соглашения в силу этих обстоятельств, обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

Доказательством наличия форс-мажорных обстоятельств и их продолжительности будут служить сертификаты, выдаваемые соответственно Торгово-промышленной палатой Российской Федерации или иными компетентными органами Российской Федерации.

## 5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Соглашения, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

5.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров разрешение споров и разногласий будет передано на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.

6.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Соглашение подлежит расторжению при наличии письменного уведомления Стороны, заявившей о расторжении Соглашения, не менее чем за тридцать календарных дней до его расторжения.

6.3. Расторжение Соглашения возможно только после окончания взаиморасчетов по Сделкам, заключенным в рамках данного Соглашения, и исполнения всех обязательств в рамках данного Соглашения.

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

7.1. Изменения и дополнения к Соглашению действительны при совершении их в письменной форме и подписании обеими Сторонами.

7.2. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств по Соглашению другая Сторона имеет право приостановить исполнение своих обязательств по любым ранее заключенным сделкам в рамках Соглашения.

7.3. Уведомления и сообщения Стороны отправляют по следующим реквизитам:

### Банк «Северный» (ПАО)

Адрес: 101000, г. Москва, ул. Правдинская, д. 45	Адрес:
Тел. +7 (495) 960-33-33	тел.:
Факс: +7 (495) 960-42-24	факс
Телекс: 914584 SVRE RU	телекс:
SWIFT: SBGURUMM	SWIFT:
Reuter-Dealing: SVRR	

7.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

### Банк «Северный» (ПАО)

Местонахождение: г. Москва,  
ул. Правдинская, д. 45  
Почтовый адрес: 101000, г. Москва,  
ул. Мясницкая, д. 35  
тел.: +7 (495) 960-33-33  
факс: +7 (495) 960-42-24  
Телекс: 914584 SVRE RU

\_\_\_\_\_

Местонахождение:  
Почтовый адрес:  
  
тел.:  
факс:  
Телекс:



SWIFT: SBGURUMM  
E-mail: [post@severnyi.ru](mailto:post@severnyi.ru)

Корр.Счет:30101810100000000725 в ОПЕРУ  
Москва

БИК: 044525725;

ИНН/КПП: 7742353515/774201001;

ОГРН: 1027739207343

**USD Account** № 04413603 with Deutsche  
Bank Trust Company Americas, NY

SWIFT: BKTRUS33

**EUR Account** № 0104157391 with VTB Bank  
(Deutschland) AG, FRANKFURT AM MAIN,  
GERMANY

SWIFT: OWHBDEFF

**Банк «Северный» (ПАО)**

\_\_\_\_\_/И.И. Иванов/

**М.П.**

SWIFT:  
SPRINT:  
E-mail:  
Корр.Счет:

БИК:  
ИНН/КПП:  
ОГРН:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**М.П.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**  
к Межбанковскому соглашению  
об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. № \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК.**

1. В рамках Соглашения Стороны вправе совершать следующие виды Конверсионных сделок:

а) сделка по купле/продаже безналичной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту по курсу, согласованному Сторонами на момент заключения сделки, при условии поставки валюты не позднее второго рабочего дня с момента заключения сделки (именуемая в дальнейшем сделкой «Спот»);

б) сделка по купле/продаже безналичной иностранной валюты, криптовалюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту по курсу, установленному Сторонами в момент заключения сделки, с условием поставки валюты на определенную ими дату, отстоящую от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (именуемая в дальнейшем сделкой «Форвард»);

в) сделка по купле/продаже безналичной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту на условиях поставки валюты «Спот» с одновременной контрсделкой на условиях поставки валюты «Форвард» (именуемая в дальнейшем сделкой «Своп»). Курсы прямой и обратной сделки согласовываются на момент заключения сделки.

Стороны вправе заключать иные сделки по купле-продаже безналичной иностранной валюты за безналичную валюту Российской Федерации или другую безналичную иностранную валюту, не противоречащие действующему законодательству.

2. Дилеры обеих Сторон в целях заключения Сделок, указанных в п.1. настоящего Приложения, проводят переговоры с использованием системы REUTERS-DEALING или по телефону и согласовывают существенные условия Сделки, к которым относятся:

- наименование и сумма продаваемой/покупаемой валюты
- курс покупки/продажи валюты;
- дата (даты) валютирования;
- курс контрсделки (для сделки «Своп»);
- платежные инструкции Сторон, в т.ч. детали платежа (номер рейса и т.п.).

3. Порядок направления Подтверждений основных условий Сделок, урегулирования разногласий по ним, вступления этих Сделок в законную силу, а также ответственность Сторон за нарушение или неисполнение обязательств по заключаемым Сделкам изложен в п.п.3.4-3.11, 4.1-4.6 Соглашения.

4. Подписано «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в г. \_\_\_\_\_, в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**М.П.**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**М.П.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2**  
к Межбанковскому соглашению  
об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. № \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ.**

1. При наличии временно свободных денежных ресурсов либо потребности в привлечении кредитных средств Дилеры заинтересованной Стороны согласовывают по телефону, в системе REUTERS DEALING с Дилерами другой Стороны следующие существенные условия Сделки, к которым относятся:

- вид Сделки;
- процентная ставка;
- срок кредита;
- даты поставки и возврата средств;
- расчетная база;
- платежные инструкции Сторон, в т.ч. детали платежа (номер рейса и т.п.);
- обеспечение по Сделке (исходя из условий Сделки);
- возможность и условия пролонгации Сделки (исходя из условий Сделки).

2. Порядок направления Подтверждений существенных условий Сделки, указанных в п.1. настоящего Приложения к Соглашению, урегулирования разногласий по ним, вступления Сделки в законную силу, а также ответственность Сторон за нарушение или неисполнение обязательств по Сделке, изложен в п.п.3.4-3.11, 4.1-4.6 Соглашения.

3. Погашение кредита и процентов за его использование производится одновременно в конце срока возврата кредита. В случае если полученная от Заемщика сумма средств, направленная на погашение Задолженности по кредиту, недостаточна для погашения Задолженности, Кредитор имеет право в первую очередь погасить штрафные санкции, затем основные проценты по Сделке, а оставшаяся сумма направляется в погашение основного долга, указанного в платежном поручении Заемщика.

4. При расчете сумм, причитающихся по Соглашению в качестве процентов по кредитам, размещенным Кредитором у Заемщика, проценты начисляются в валюте сделки за фактическое количество дней между согласованными Сторонами датами валютирования, при этом день предоставления и день возврата средств принимаются за один день. Если дата уплаты сумм по предоставленному кредиту приходится на день, не являющийся рабочим днем, то уплата производится на следующий рабочий день, причем расчет процентов за пользование кредитом производится исходя из фактического срока его использования. При расчете процентов по кредитам в российских рублях и иностранной валюте за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5. Выполнение Заемщиком своих обязательств по заключенным сделкам в рамках Соглашения обеспечивается всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

6. В случае ликвидации, реорганизации Заемщика он обязан досрочно погасить кредит и проценты за время его фактического использования.

7. Подписано «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в г. Москве, в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

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

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Главный специалист направления по операциям на межбанковском рынке (7 уровень квалификации) принимается при выполнении 100 % выполнении всех критериев оценки.

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

Федеральный закон от 03.07.2016 N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации"

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017, с изм. от 22.06.2017)

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности"

Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе"

Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О рынке ценных бумаг"

Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи"

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017)

Постановление Правительства РФ от 16.11.2016 N 1204 "Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена"

Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 14 ноября 2016 г. N 643н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по операциям на межбанковском рынке";

"Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П)

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П)

"Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017)

Положение Банка России от 18.04.2006 N 286-П "Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю"

Положение Банка России от 25.04.2007 N 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России"

Положение Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"