

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

«НОГИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ГБПОУ МО  
«Ногинский колледж»  
Л.В. Кузина  
« 07 » Мая 2022 г.

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения промежуточной аттестации**

**по должности 20002 Агент Банка**

**ПМ.04 Осуществление переводов денежных средств по банковским  
счетам на основании распоряжений клиентов**

Ногинск, 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ПА)
2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ПА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
3. ТИПОВОЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПА
4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПА

**ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ( на примере изучения ПМ.04 Осуществление перевода  
денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений  
клиентов)**

1.1. Особенности программы профессионального обучения

1.1. Программа профессиональной подготовки разработана в рамках приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам Подмосковья – получение профессии вместе с аттестатом» по должности 20002 АГЕНТ БАНКА. Нормативные основания для разработки программы профессионального обучения в рамках приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам Подмосковья – получение профессии вместе с аттестатом»:

- ✓ Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- ✓ Профстандарты соответствующие коду по ОКПДТР "20002":
- ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по операциям на межбанковском рынке», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н;
- ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по платежным услугам», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 645н;
- ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.04.2017 № 366н;
- ✓ Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67"О утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело" (Зарегистрирован 26.02.2018 № 50135);

Фонды примерных оценочных средств разработаны по должности других служащих (технических исполнителей) 20002 АГЕНТ БАНКА.

Перечень профессиональных компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

ПК1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

Оцениваемые основные виды деятельности и профессиональные компетенции:

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ВД 4	<i>Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</i>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах



В результате освоения программы профессионального обучения ПМ  
**ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ  
 СЧЕТАМ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ** обучающийся должен

Иметь практический опыт	Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов
уметь	Оформлять расчетные (платежные) документы Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг
знать	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг Локальные акты и методические документы в области платежных услуг МДК 05.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка

Обобщенные трудовые функции	Трудовые функции
Выполнение расчетных операций (А)	Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов (А/01.4)

### 1. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

Задание промежуточной аттестации разработана коллективом преподавателей ГБПОУ М «Ногинский колледж» по материалам изучения ПМ. 04 **ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ**

Инструкция.

1. Внимательно прочитайте задание.
2. Задание выполняйте строго последовательно.
3. Вы можете воспользоваться Федеральными законами и положениями Банка России имеющимся на специальном столе или собственным.
4. Максимальное время выполнения задания 40 минут.
5. Для выполнения задания у вас имеются:  
 бланки банковских документов  
 калькулятор

#### Вариант 1

На основании приведенной информации выполнить следующие задания:

Задача 1.

Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете № 40702 – 2900 руб.) 25 августа передала в отделение банка поручения на перечисление средств в следующим поставщикам.

### Поручения банку для перечисления средств, тыс. руб.

	Содержание операции	Сумма
	Сахарно-рафинадному заводу (расчетный счет № 40602 в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа	2 850
	Картонажной фабрике по счету № 18 за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет № 40702 и в том же учреждении банка)	800

#### Задание

- Объясните, как поступит банк с поручениями на перечисление средств.
- Укажите, в каких случаях банк принимает к исполнению поручения предприятия при отсутствии средств: на расчетном счете, на корсчете.
- Объясните, при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями предварительная оплата товаров платежными поручениями и как она оформляется
- Нарисуйте схему документооборота.

#### Экспертный лист

Освоенные ПК	Показатель оценки результата	% выполнения	Оцен (да/не)
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.  ПК1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	У1- оформлять расчетные (платежные) документы У2 - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности У3- анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах У4-вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов У5-соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям У6-анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг		
	З1-нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг З2-локальные акты и методические документы в области платежных услуг		

По каждой компетенции положительные оценки («да») должны составлять не менее 80%



Порядок перевода баллов в систему оценивания.

Рекомендуемые основания для разработки методики перевода баллов в систему о: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

*Оценка «5» ставится если обучающийся:*

- точно осуществляет расчетно -кассовое обслуживание клиентов,
- точно осуществляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов
- точно осуществляет переводы денежных средств по банковским счетам

*Оценка «4» ставится если обучающийся:*

- правильно осуществляет расчетно -кассовое обслуживание клиентов (допускает 1-ошибку);
- правильно осуществляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов (допускает 1 ошибку);
- правильно осуществляет переводы денежных средств по банковским счетам (допускает ошибку)

*Оценка «3» ставится если обучающийся:*

- правильно осуществляет расчетно -кассовое обслуживание клиентов (допускает -3 -4ошибки);
- правильно осуществляет безналичные платежи с использованием различных форм расчетов (допускает -3 -4ошибки);
- правильно осуществляет переводы денежных средств по банковским счетам (допускает -3 -4ошибки);

**Универсальная шкала оценки образовательных достижений:**

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
50 - 79	3	удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

**Если обучающийся набрал менее 50 баллов ПМ.04 –не освоен.**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
«НОГИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»



**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения итоговой аттестации**

**по должности 20002 Агент Банка**

по программе профессионального обучения в рамках  
приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам  
Подмосковья – получение профессии вместе с аттестатом»

Ногинск, 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ИА
2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ИА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ
3. ТИПОВОЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА
4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА



## 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

- 1.1. Особенности программы профессионального обучения: *программа профессиональной подготовки разработана в рамках приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам Подмосквья – получение профессии вместе с аттестатом» по должности 20002 АГЕНТ БАНКА.* Нормативные основания для разработки программы профессионального обучения в рамках приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам Подмосквья – получение профессии вместе с аттестатом»:
- ✓ Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
  - ✓ Профстандарты соответствующие коду по ОКПДТР "20002";
  - ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по операциям на межбанковском рынке», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н;
  - ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по платежным услугам», утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 645н;
  - ✓ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.04.2017 № 366н;
  - ✓ Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67"Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело" (Зарегистрирован 26.02.2018 № 50135);
  - ✓ ОКПДТР — Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов (ОК 016-94). **Дата введения в действие:** 01.01.1996  
**Основание:** Постановление Госстандарта России от 26.12.1994 г. № 367
- Фонды примерных оценочных средств разработаны *по должности 20002 АГЕНТ БАНКА.*
- Перечень профессиональных компетенций:
- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- ПК1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
- Оцениваемые основные виды деятельности и профессиональные компетенции:



Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
<b>ВД 1</b>	<b><i>Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов национальной и иностранной валютах
<b>ВД 2</b>	<b><i>Открытие, ведение и закрытие счетов</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов национальной и иностранной валютах
<b>ВД 3</b>	<b><i>Подключение к системе дистанционного банковского обслуживания . Консультирование клиентов и сотрудников по работе в системе дистанционного банковского обслуживания</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
<b>ВД 4</b>	<b><i>Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
<b>ВД 5</b>	<b><i>Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
<b>ВД 6</b>	<b><i>Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</i></b>
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

## 1.2. Применяемые материалы

- ✓ Для разработки оценочных заданий **ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ по должности 20002 АГЕНТ БАНКА** в рамках приоритетного проекта «Путевка в жизнь школьникам Подмосковья – получение профессии вместе с аттестатом» использовались Профстандарты соответствующие коду по ОКПДТР "20002":
- ✓ **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по операциям в межбанковском рынке»**, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н;
- ✓ **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по платежным услугам»** утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 645н;
- ✓ **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию»**, утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.04.2017 № 366н.



В результате освоения программы профессионального обучения обучающийся должен :

### ПМ.01 ОБЕСПЕЧЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Иметь практический опыт	Формирование и ведение досье участников финансового рынка
уметь	Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке Финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка
знать	Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке

### ПМ.02. ВЫПОЛНЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Иметь практический опыт	Проверка полноты и достоверности представленных данных и корректность оформления бланков
уметь	Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг
знать	Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг

### ПМ.03. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТАМ И СОТРУДНИКАМ

Иметь практический опыт	Ввод данных клиента в системы дистанционного обслуживания
уметь	Пользоваться системами дистанционного банковского обслуживания Оформлять пакет документов, связанных с подключением к системам дистанционного банковского обслуживания Осуществлять коммуникации, необходимые для подключения к системам дистанционного банковского обслуживания Осуществлять коммуникативное взаимодействие по работе в системе дистанционного банковского обслуживания
знать	Порядок работы в системах дистанционного банковского обслуживания Нормативные акты и методические документы в области дистанционного банковского обслуживания Специализированное программное обеспечение для дистанционного банковского обслуживания

### ПМ.04. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ НА ОСНОВАНИИ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ

Иметь практический опыт	Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов
уметь	Оформлять расчетные (платежные) документы Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах



	Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг
знать	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг Локальные акты и методические документы в области платежных услуг МДК 05.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка

### ПМ.05. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТАМ И СОТРУДНИКАМ БАНКА О СОВЕРШЕННЫХ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Иметь практический опыт	Консультирование клиентов по платежным услугам предоставляемым банком
уметь	Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг Сравнивать показатели эффективности платежных услуг Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг
знать	Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг Деловой этикет

### ПМ.06. ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ РАСЧЕТНЫХ (ПЛАТЕЖНЫХ) ДОКУМЕНТОВ

Иметь практический опыт	Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов
уметь	Подготавливать отчетную документацию
знать	Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам

## 2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ИА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

Задание для квалификационного экзамена, включает набор модулей, связанных с решением отдельных задач.

### 2.2. Порядок проведения процедуры

Экзамен (квалификационный) представляет собой выполнение практического задания. Итого экзамена является получение квалификации (3) *Приказ Министерства образования и науки РФ от 2 июля 2013 г. N 513 "Об утверждении перечня профессий рабочих и должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение.*

Минимальный уровень образования, необходимый для приема на обучение	Наименование квалификации подготовки	Присваиваемый разряд	Срок освоения программы в очной форме обучения
8 классов	Агент банка	2 (выписка из протокола ПЦК от 25.06.2018г ГБПОУ МО «Ногинский	3 года



## 1. ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ ДЛЯ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА

**Инструкция**

1. Внимательно прочитайте задание.
2. Задание выполняйте строго последовательно.
3. Вы можете воспользоваться Федеральными законами и положениями Банка России имеющимся специальным столе или собственным.
4. Максимальное время выполнения задания 4 акад. часа.
5. Для выполнения задания у вас имеются:  
 бланки банковских документов  
 калькулятор

**Вариант 1**

На основании приведенной информации выполнить следующие задания:

**Задача 1.**

По расчетному счету АО «Рассвет» на 11 сентября остаток средств составил 43 730 тыс. руб. В этот день по указанному счету совершены следующие операции.

№	Содержание операции	Сумма
1	Выдано по денежному чеку наличными на заработанную плату	50 000
2	По платежному поручению перечислен налог на прибыль	3 000
3	Оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за товарно-материальные ценности	60 000
4	Поступил платеж по платежному поручению № 265	40 000
5	Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению №256	10 000

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи переходом на обслуживание в другой бан

**Задание**

1. Составьте график документооборота по расчетам платежными поручениями
2. Объясните порядок открытия и закрытия расчетных счетов в кредитной организации
3. Определите возможность оплаты предъявленных счетов с учетом действующей очередности платежей.

**Задача 2.**

Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Банковский колледж» приобретает книготорговой организации учебную литературу на сумму 25 000 руб.

Списание со счета в оплату учебной литературы производится 30 октября 2006 г. На основании платежного поручения. Входящий остаток по счету – 102 050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

**Задание**

1. Назовите область применения расчетов платежными поручениями.
2. Приведите документы, используемые в расчетах платежными поручениями.
3. Укажите максимальный срок действия платежного поручения.



4. Укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение.
5. Заполните платежное поручение в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в таблице.
6. Составьте выписку из лицевого счета.

### Банковские реквизиты операции

Наименование организации	Платательщик ГООУ «Банковский колледж»	Получатель ООО «Знание»
Наименование банка	Царицынское отделение № 7978 АК СБ РФ	Люблинское отделение №7977 АК СБ РФ
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30101810400000000225	30101810400000000225
БИК	044525225	044525225
ИНН	7727082902	7719555577
ОКПО	45930201	40231382
КПП	772501001	772302001

### Задача 3

15.12.2017г Литвинова Наталья Константиновна открыла в ПАО Сбербанк депозит «Управляй» на сумму 35000 рублей сроком на 91 день и оформила доверенность на управление вкладом. Депозит «Управляй» для свободного управления денежными средствами с возможностью использовать часть средств без потери процентов. Условия вклада: пополнение наличное — от 100 рублей, безналичное — не ограничено. Частичное снятие до уровня минимальной суммы неснижаемого остатка 15000 рублей без потери начисленных процентов.

#### Задание:

1. Перечислить документы необходимые для открытия депозита.
2. Назвать операции, которые отражаются в лицевом счете при закрытии депозита.
5. Проверить правильность оформления доверительного распоряжения по вкладу.
6. Составьте алгоритм действия кассового работника, при выдачи наличных денег со счета клиента.

### ДОВЕРЕННОСТЬ

Я, Литвинова Наталья Константиновна  
*(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)*  
 « 12 » мая 1957 года рождения, паспорт 46 08 355468  
*(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа, удостоверяющего*  
выдан 01.08.2009 года  
*личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)*

зарегистрированный по адресу: Московская область г.Ногинск ул.Советская д.64 кв. 8  
 доверяю Замятиной Светлане Алексеевне  
*(фамилия, имя, отчество поверенного)*  
 «23» августа 1984 года рождения, паспорт 46 08 722357 выдан ТП №2 в. Гор. Ногинске ОУФМС  
*(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа, удостоверяющего*  
России по Московской обл. в Ногинском районе 04.07.2015



личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)

зарегистрированному по адресу: Московская обл. г.Ногинск ул. Климова д. кв.14

со вклада (ов) / счета (ов) № 423810306030901254

структурном подразделении № 9040/01519, находящегося (щися)

отделения Сбербанка России г.Ногинска (наименование)

получить пенсию / сумму в размере 12000 (ненужное зачеркнуть) (вклад, пенсию, перевод и т.п.) (сумма цифрами)

получать / сумму в размере (ненужное зачеркнуть) (вклад, пенсию, переводы и т.п.) (сумма цифрами)

в любое время / с периодичностью (ненужное зачеркнуть) (регулярность выплат)

Срок доверенности 2 года

« 16 » ноября 20 17 года (подпись вкладчика / владельца счета)  
(дата составления доверенности)

« 16 » ноября 2017 года

Доверенность подписана Литвинова Наталья Константиновна (фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)  
собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего документально установлена.  
Заместитель руководителя ДО

№9040/01519

(должность лица, удостоверившего доверенность) (подпись) Савина О.Г (фамилия, инициалы)

Печать

### Экспертный лист

Освоенные ПК	Показатель оценки результата	% выполнения	Оценк (да/нет)
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов. ПК1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	ПМ,01 Обеспечение межбанковского взаимодействия		
	ПМ .02 Выполнение расчетных операций		
	ПМ.03 Предоставление дистанционного банковского обслуживания клиентам и сотрудникам		
	ПМ .04 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов		
	ПМ .05 Предоставление информации		

	клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях		
	ПМ.06. Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов		

По каждой компетенции положительные оценки («да») должны составлять не менее 80%

Порядок перевода баллов в систему оценивания

Рекомендуемые основания для разработки методики перевода баллов в систему : «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

### Универсальная шкала оценки образовательных достижений:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
50 - 79	3	удовлетворительно
Менее 50	2	неудовлетворительно

Если выпускник набрал менее 50 баллов, ему присваивается 2 разряд.

### ОЦЕНОЧНАЯ ВЕДОМОСТЬ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА

\_\_\_\_\_ ФИО  
 обучающийся(аяся) \_\_\_\_\_ программы профессионального обучения  
 200022 Агент банка  
 код и наименование  
 освоил(а) программу профессионального обучения

в объеме 216 час.

с «  » \_\_\_\_\_ 20   г. по «  » \_\_\_\_\_ 20   г.

Результаты промежуточной аттестации по элементам профессиональных модулей

Элементы профессионального обучения (код и наименование МДК, код практики)	Итоговая оценка по результатам контроля освоения программы	Формы промежуточной аттестации	Оценка
ПМ.01 Обеспечение межбанковского взаимодействия		дифференцированный зачет	
МДК 01.01. Нормативно-правовое и информационное обеспечение банковской деятельности		зачет	
УП.01 (учебная практика)		зачет	
ПМ. 02 Выполнение расчетных операций		дифференцированный зачет	
МДК 02.01 Открытие и ведение счетов		зачет	



клиентов			
УП.02 Проверка полноты и достоверности представленных данных и корректность оформления бланков		зачет	
<b>ПМ. 03 Предоставление дистанционного банковского обслуживания клиентам и сотрудникам</b>		<b>дифференцированный зачет</b>	
МДК. 03.01 Дистанционное банковское обслуживание		зачет	
УП.03 (учебная практика)		зачет	
ПМ. 04 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов		дифференцированный зачет	
МДК 04.01 Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам		зачет	
УП.04 (учебная практика)		зачет	
<b>ПМ.05 Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</b>		<b>дифференцированный зачет</b>	
МДК 05.01 Консультирование клиентов по платежным услугам банка		зачет	
УП.05 (учебная практика)		зачет	
<b>ПМ. 06 Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</b>		<b>дифференцированный зачет</b>	
МДК. 06.01 Подготовка отчетной документации		зачет	
УП.606 (учебная практика)		зачет	
<b>Итоги экзамена квалификационного</b>			
Коды и наименования проверяемых компетенций		Оценка (да / нет)	
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.		
ПК1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах		
Заключение об освоении программы профессионального обучения 20002 Агент банка			
Дата _____ .20_____ Подписи членов экзаменационной комиссии			
Председатель _____			
Члены комиссии: _____			
_____			
_____			