

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**МАТЕРИАЛЫ К КВАЛИФИКАЦИОННОМУ ЭКЗАМЕНУ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

**ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих.**

***38.02.07 «Банковское дело»***

Москва, 2020

|  |  |
| --- | --- |
| **РАССМОТРЕНЫ И УтвержденЫ**  Протокол Педсовета № 6 от  «20» февраля 2020г | Разработаны на основе Федерального Государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования |
|  | 38.02.07 «Банковское дело» |
|  |  |

**Пояснительная записка**

В соответствии с учебным планом студенты специальности 38.02.07 Банковское дело сдают квалификационный экзамен по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих.

В результате изучения ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих обучающиеся должны:

Иметь практический опыт в:

консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам

Уметь:

- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;

- выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;

- выявлять потребности клиентов;

- определять преимущества банковских продуктов для клиентов;

- ориентироваться в продуктовой линейке банка;

-консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка;

- консультировать клиентов по тарифам банка;

- выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка;

- формировать положительное мнение у потенциальных клиентов о деловой репутации банка;

- использовать личное имиджевое воздействие на клиента;

-переадресовывать сложные вопросы другим специалистам банка;

-формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг;

-осуществлять обмен опытом с коллегами;

-организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг;

-использовать различные формы продвижения банковских продуктов;

-осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов.

Знать:

- определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;

- классификацию банковских операций;

- особенности банковских услуг и их классификацию;

- параметры и критерии качества банковских услуг;

- понятие жизненного цикла банковского продукта и его этапы;

- структуру цены на банковский продукт и особенности ценообразования в банке;

- определение ценовой политики банка, ее объекты и типы;

- понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;

- продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;

- основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений;

- организационно-управленческую структуру банка;

- составляющие успешного банковского бренда;

- роль бренда банка в продвижении банковских продуктов;

- понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг;

- особенности продажи банковских продуктов и услуг;

- основные формы продаж банковских продуктов;

- политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;

- условия успешной продажи банковского продукта;

- этапы продажи банковских продуктов и услуг;

- организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;

- отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг;

- способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам;

- способы продвижения банковских продуктов;

- правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;

- принципы взаимоотношений банка с клиентами;

- психологические типы клиентов;

- приёмы коммуникации;

- способы выявления потребностей клиентов;

- каналы для выявления потенциальных клиентов

По результатам прохождения практики студент должен обладать следующими

- общими компетенциями (ОК):

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.-

профессиональными компетенциями (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

Каждый вариант содержит в себе 15 тестовых вопросов, расчетную задачу, теоретический вопрос.

Аттестация студентов:

Оценка «отлично» ставится в том случае, если студент ответил верно на все 15 тестовых вопросов, решил расчетную задачу и ответил на теоретический вопрос.

Оценка «хорошо» ставится в том случае, если студент выполнил верно 2 кейсовых задания из трех предложенных.

Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент выполнил верно 1 кейсовое задание из трех предложенных.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент не выполнил ни одного задания из предложенных.

**Вариант1.**

**1.Тестовые задания**

**Вопрос 1. Сущность банков определяется тем, что они:**

1. увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

2. занимаются приемом вкладов;

3. уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

4. осуществляют эмиссию денежных знаков;

5. специализируются на финансовом посредничестве.

**Вопрос 2. Небанковские кредитные организации — это:**

1. кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

2. пункт «1» + лизинговые фирмы;

3. пункт «2» т. благотворительные фонды;

4. пункт «2» + банковские ассоциации;

5. бюро кредитных историй.

**Вопрос 3. Банковское законодательство включает:**

1. только специальные банковские законы;

2. банковские законы и законы общего действия;

3. банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России,

4. лишь законы общего действия;

5. все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

**Вопрос 4. Банковское законодательство регламентирует:**

1. порядок создания коммерческого банка;

2. порядок проведения банковских операций;

3. порядок осуществления банковской деятельности;

4. порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;

5. порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

**Вопрос 5. Денежную систему и денежное обращение в стране в настоящее время регулирует:**

1. Закон о банках и банковской деятельности;

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3. Федеральный закон от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации».

**Вопрос 6. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:**

1. дружеские отношения;

2. корреспондентские отношения;

3. кредитные отношения;

4. комиссионные отношения;

5. нет верного ответа.

**Вопрос 7. Юридические лица – клиенты российских коммерческих банков – получают наличные деньги в кассе банка на основании:**

1. платежных поручений;

2. платежных требований-поручений;

3. денежных чеков;

4. векселей;

5. нет верного ответа.

**Вопрос 8. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы не свыше:**

1. двух рабочих дней;

2. трех рабочих дней;

3. пяти рабочих дней;

4. семи рабочих дней;

5. в течение месяца.

**Вопрос 9. Основным инструментом безналичных платежей в России является:**

1. чек;

2. платежное поручение;

3. платежное требование;

4. аккредитив;

5. инкассовое поручение.

**Вопрос 10. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:**

1. пяти дней;

2. 10 дней;

3. 15 дней;

4. 21 дня;

5. трех дней.

**Вопрос 11. По степени надежности аккредитивы могут быть:**

1. безотзывными;

2. подтвержденными;

3. непокрытыми;

4. резервными;

5. всех перечисленных выше видов.

**Вопрос 12. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:**

1. расчетный счет;

2. текущий счет.

3. счет для осуществления совместной деятельности.

**Вопрос 13. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:**

1. которые осуществляются по требованиям органов исполнительной власти и в пользу государства;

2. которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;

3. при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;

**Вопрос 14. Банковская тайна — это тайна:**

1. о видах операций банка;

2. счетах и вкладах его клиентов;

3. счетах его корреспондентов.

4. обо всем вышеперечисленном;

**Вопрос 15. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:**

1. договор банковского счета;

2. нормативный акт Банка России;

3. ГК РФ;

4. Федеральный закон о банках и банковской деятельности.

5. положение Минфина России.

**2.Задача** Оформите приходно-расходный кассовый ордер. Кассовый центр № 8619/0550 Краснодарского отделении №8619 Сбербанка России корреспондентский счет 30101810100000000602 БИК 040349602 ИНН 7707083893 счет 20202810030000100550 для пополнения наличными денежными средствами кассы филиала 8619/0558 счет 20202810030000100558 выдал денежные средства в сумме 1000000 руб. 00 коп. кассиру Парамоновой Илоне Давыдовне (касса филиала 8619/0558 находится в одном помещении с кассовым центром), кассовый символ 37 – для прихода, 72 – для расхода.

**3. Теоретический вопрос**

Порядок открытия рублевого вклада (депозита) физическим лицам.

**Вариант 2**

**1.Тестовые задания**

**Вопрос1. К пассивным операциям банка относятся все, кроме:**

1. приема вкладов.

2. приема депозитов;

3. получения кредитов от других банков;

4. продажи собственных банковских сертификатов;

5. выписки чековой книжки.

**Вопрос 2. Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:**

1. любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

2. банк, работающий не менее одного года;

3. банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;

4. только банк с иностранным капиталом;

5. банк, вошедший в систему страхования вкладов.

**Вопрос 3. Вкладчиками банка могут быть:**

1. физические лица (кроме лиц без гражданства);

2. только граждане РФ;

3. любые физические лица;

4. только юридические лица,

5. любые хозяйствующие субъекты.

**Вопрос 4. Назовите операции, которые не выполняют коммерческие банки в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:**

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. проведение денежно-кредитной политики;

5. эмиссия банкнот.

**Вопрос 5. К внутренним структурным подразделениям коммерческого банка не относятся:**

1. дополнительные офисы;

2. операционные кассы вне кассового узла;

3. обменные пункты;

4. расчетно-кассовый центр ЦБ РФ;

5. кредитный отдел.

**Вопрос 6. Назовите операции, которые могут выполнять операционные кассы вне кассового узла кредитной организации, расположенные в организациях:**

1. прием и выдача вкладов;

2. покупка и продажа ценных бумаг;

3. прием коммунальных и других платежей от физических лиц;

4. выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера;

5. выдачу средств на командировочные расходы.

**Вопрос 7. Для открытия расчетного (текущего) счета клиент не должен представлять в банк следующий документы:**

1. заявление об открытии расчетного счета;

2. документ о государственной регистрации предприятия;

3. копию устава;

4. бухгалтерский баланс;

5. дополнительное соглашение клиента и банка к договору банковского счета.

**Вопрос 8. Платежное поручение представляется в банк в количестве:**

1. двух экземпляров;

2. трех экземпляров;

3. четырех экземпляров;

4. пяти экземпляров;

5. нет правильного ответа.

**Вопрос 9.Назовите срок действия аккредитива:**

1. пять дней;

2. семь дней;

3. десять дней;

4. не регламентируется;

5. нет правильного ответа.

**Вопрос 10 В каких случаях не используются платежные требования для безакцептного списания средств со счетов плательщиков для оплаты:**

1. за электрическую и тепловую энергию;

2. коммунальные услуги;

3. услуги связи;

4. услуга подрядчиков;

5. услуги поставщиков.

**Вопрос 11. Инкассовые поручения не применяются в случаях:**

1. для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2. для взыскания по исполнительным документам;

3. для взыскания по договорам подряда;

4. по договору при условии предоставления банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения;

5. нет правильного ответа.

**Вопрос 12. Счета, которые банк открывает в других банках, называются**  
 1) клиринговые;  
 2) НОСТРО;  
 3) корреспондентские;   
 4) ЛОРО.  
 **Вопрос 13. Согласие плательщика на совершение платежа путем списания средств с его счета называется:**

1. авизо;
2. инкассо;
3. договором;
4. акцептом.

**Вопрос 14. Коммерческие банки осуществляют операции :**  
1) в рублях и валюте при наличии валютной лицензии; 2) в рублях и валюте; 3) в рублях;  
4) по решению Центробанка РФ.

**Вопрос 15. Учетно-операционную работу в коммерческом банке обеспечивает**:  
 1) руководитель предприятия;  
 2) главный бухгалтер;  
 3) кассир;  
 4) начальник отдела кадров.

**2.Задача** Провести проверку «действительности» паспорта.

**3. Теоретический вопрос**

Виды банковских счетов, открываемых клиентам. Их краткая характеристика.

**Вариант3**

**1.Тестовые задания**

**Вопрос 1. Учетно-операционную работу в коммерческом банке обеспечивает**:  
 1) руководитель предприятия;  
 2) главный бухгалтер;  
 3) кассир;  
 4) начальник отдела кадров.

**Вопрос 2. Операции по приему и выдаче денежных средств называются:** 1) расчетными;  
 2) инкассовыми;  
 3) комиссионными;  
 4) кассовыми.

**Вопрос 3. Первичные документы для проведения платежа являются:**

1) Платежное требование;

2) Платежное поручение;

3) Приходный (расходный) кассовый ордер;

4) Требование на выдачу материальных ценностей со склада.

**Вопрос 4. На территории РФ расчеты между кредитным организациями проводятся через:**

1) расчетную сеть Банка России;

2) Через корреспондентские счета кредитных организаций;

3) Через счета межфилиальных расчетов.

**Вопрос 5. Платежное поручение выписывается:**

1. Поставщиком
2. Банком поставщика
3. Плательщиком
4. Банком плательщика

**Вопрос 6. Платежное требование выписывается:**

1. Поставщиком
2. Банком поставщика
3. Плательщиком
4. Банком плательщика

**Вопрос 7. Органом координирующим и регулирующим организацию расчетных систем является:**

1. Минфин РФ
2. Налоговая инспекция
3. Банк России

**Вопрос 8. При отсутствии средству плательщика акцептованные им платежные требования оплачиваются:**

1. С депозитного счета клиента
2. Помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90902
3. Оплачиваются с корреспондентского счета в банке

**Вопрос 9. Требуется письменное согласие клиента на списание ошибочно зачисленных ему средств:**

1. требуется
2. требуется, если иное не предусмотрено договором банковского счета
3. не требуется

**Вопрос 10.** Депозитные операции это операции:

1. по размещению средств
2. по привлечению средств

**Вопрос 11. Единый государственный реестр юридических лиц ведет:**

1. ЦБ РФ
2. ФНС РФ
3. территориальное учреждение БР
4. министерство финансов РФ

**Вопрос 12. Под валютным контролем понимается:**

1. один из видов финансового контроля, осуществляемый при проведении валютных операций;
2. проверка обоснованности платежей в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
3. деятельность уполномоченных органов по регламентирова­нию порядка совершения валютных операций.

**Вопрос 13. Валюта Российской Федерации — Это:**

1. денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, и средства на банковских сче­тах и в банковских вкладах;
2. наличные денежные средства, а также валютные ценности;
3. валютные ценности.

**Вопрос 14. Валютное регулирование — это:**

1. деятельность уполномоченных государственных органов по регламентированию порядка совершения валютных операций;
2. деятельность Центрального банка РФ по поддержанию кур­са рубля путем купли-продажи иностранной валюты;
3. контроль за деятельностью валютных резидентов и нерези­дентов.

**Вопрос 15. К категории резидентов относятся:**

1. физические лица, имеющие постоянное местожительство в России, в том числе временно находящихся за ее пределами.
2. физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящихся в ней.
3. юридические лица, созданные в соответствии с российским законодательством, с местонахождением за рубежом.
4. юридические лица, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации.

**2.Задача.** Оформите карточку с образцами подписей и оттиска печати. В банк обратилась организация ООО «Сахарный завод» с целью открыть банковский счет. Лица, имеющие право подписи, согласно предоставленным документам, это:

- Директор – Самойлов Василий Иванович;

- заместитель директора – Зотов Олег Владимирович.

Право второй подписи:

- главный бухгалтер – Любимова Елена Ивановна;

- заместитель главного бухгалтера – Стаценко Виктория Андреевна.

Открыт счет №40702810530000100998.

**3. Теоретический вопрос**

Идентификация клиентов- физических лиц: виды и особенности.

**Вариант 4**

**1.Тестовые задания**

**1.В соответствии с каким законодательным актом банки обязаны производить идентификацию клиента?**

1.Федеральный закон от 07.08.2011г. №115-ФЗ «О противодействии легализации….»;

2. Положением Банка России от 19.08.04г. №262-П «Об идентификации ….»;

3.ФедеральнымЗаконом от 27.06.11 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

**2.Списание денежных средств со счета клиента, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета осуществляется:**

1. в срок не более 5 рабочих дней;

2. в срок не более 3 рабочих дней;

3. на следующий рабочий день.

**3. Кредитование клиента в форме «овердрафт» может быть при наличии следующих оснований:**

1. наличие заключенного договора РКО

2. регулярность проведения операций по банковскому счету;

3. отсутствие картотеки№2;

4. финансовое положение клиента на среднем уровне;

5. положительная кредитная история;

6. только договор банковского счета и дополнительное соглашение на предоставление кредита в форме «овердрафт».

**4. Очередность платежей при недостаточности на банковском счете клиента необходимых денежных средств, установлена:**

1. Положением Банка России от 19.06.2012г.;

2. ГК РФ;

3. Законом от 27.06.2011г. №161-ФЗ.

**5.Транзитный валютный счет предназначен для:**

1. учета средств, остающихся в распоряжении клиента-владельца счета после обязательной продажи части экспортной выручки;

2. учета средств, освобожденных по закону от обязательной продажи;

3. зачисления всех поступлений в инвалюте в пользу клиента-владельца счета, включая экспортную выручку , подлежащую продаже.

**6. Срок хранения юридического дела после прекращения отношений с клиентом, составляет:**

1. 5 лет;

2. 3 года;

3. 10 лет.

**7. В течение какого срока банки принимают к исполнению чек:**

1. в течение 10 дней со дня их выписки;

2. в течение 1 месяца со дня выписки;

3. в течение 5 дней со дня их выписки.

**8. У клиента – юридического лица в банке открыто два расчетных счета: валютный и рублевый. По рублевому счету есть картотека №2. В банк поступило инкассовое поручение о взыскании налога. Действия сотрудника банка:**

1. поместить инкассовое поручение в картотеку №2 по рублевому счету;

2. взыскать средства по инкассовому поручению с валютного счета.

**9. К совершению операций с ценностями коммерческие банки допускают:**

1. вновь принятых работников;

2. работников прошедших специальное обучение;

3. работников переведенных с других должностей.

**10. Закрытие обезличенного металлического счет осуществляют путем :**

1. путем продажи «безналичного» драгметалла банку по курсу покупки банка и получения средств в рублях;

2. путем продажи «безналичного» драгметалла банку по курсу продажи банка и получения средств в рублях;

3. путем снятия драгметалла в мерных слитках в физической форме с уплатой НДС;

4. путем снятия драгметалла в мерных слитках в физической форме;

**11. Авторизация - это:**

1. процедура получения разрешения от банка-эмитента или иного юридического лица (процессинговой компании) действующего от его имени , на проведение операций по карте;

2. информация о состоянии счета, проведенных по нему операций за период времени;

3. задолженность по счету банковской карты, образовавшаяся в результате погашения банком финансовых обязательств клиента,, и не предусмотренная условиями использования карты.

**12. Персонализованные, но не выданные клиентам карты должны храниться:**

1. на рабочем месте контролера в шкафу;

2. в хранилище ценностей кассы;

3. в помещении с ограниченным доступом в металлическом шкафу.

**13. Операции с иностранной валютой и ценностями банки могут осущестлять:**

1. все банки без исключения;
2. банки в штате которых есть специалист, имеющий сертификат о прохождении обучения, на совершение операций с инвалютой и ценностями;
3. банки, имеющие лицензию на совершение операций с иностранной валютой и ценностями;
4. банки, имеющие лицензию на совершение операций с иностранной валютой и ценностями, в штате которых есть специалист, имеющий сертификат о прохождении обучения, на совершение операций с инвалютой и ценностями;

**14. Какой срок предусмотрен для направления сомнительных денежных знаков иностранных государств на экспертизу (инкассо) в Банк России :**

1. срок до 1 месяца;

2. срок до 10 дней;

3. срок не ограничен, по мере проверки

**15. В каком нормативном документе Банка России содержится перечень операций с инвалютой, с участием физических лиц, которыми могут заниматься уполномоченные банки:**

1. Положение Банка России №318-П;
2. Указание Банка России №2054-У;
3. Инструкция Банка России №136-И.

**2.Задача** Рассчитать размер арендной платы за использование сейфовой ячейки.

Тарифы банка за аренду сейфовой ячейки, включая НДС:

- от 1 дня до 30 дней – 60 руб. 00 коп. за сутки;

- от 30 до 180 дней – 50 руб. 00 коп. за сутки;

- от 180 дней и свыше – 45 руб.00 коп. за сутки.

Договор аренды сейфовой ячейки заключен сроком на 150 дней.

**3.Теоретический вопрос**

Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов: загрузка, выгрузка наличных денег, проведение инкассации.