



УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ДПО
«Центр подготовки специалистов
«АУТЛОГ»
/Пронских Д.Б.
«17» июля 2023 г.



**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
дополнительного профессионального образования**

**Программа повышения квалификации
для специалистов по платежным услугам,
кассиров банков и работников других родственных занятий**

**«РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ
В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ»**

**г. Москва
2023**

УДК 614.253.52

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА дополнительного профессионального образования. Программа повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «РАСЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ» [Текст] / – М., 2018. – 20 с.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Ю.В. Чижова

Содержание

1 Общие положения	4
2 Цель и задачи реализации программы	4
3 Требования к результатам обучения	5
4 Содержание программы	6
4.1 Учебный план	6
4.2 Учебно-тематический план	6
4.3 Календарный учебный график	7
4.4 Содержание учебной программы.....	8
5 Формы аттестации и оценочные материалы	10
5.1 Формы аттестации	10
5.2 Примеры оценочных материалов.....	10
6 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение программы	17
6.1 Материально-техническое обеспечение программы и электронная информационно-образовательная среда.....	17
6.2 Учебно-методическое обеспечение программы.....	18

1 Общие положения

Образовательная программа дополнительного профессионального образования – курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» – разработана в целях реализации требований профессионального стандарта «Специалист по платежным услугам», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года №645н¹, установленным для выполнения обобщенных трудовых функций, относящихся к 4 уровню квалификации; а также в целях реализации требований, установленных Общероссийским классификатором занятий (ОКЗ) ОК 010-2014 (МСКЗ-08) к специальности 4211 «Кассиры банков и работники других родственных занятий»².

Форма программы представлена в соответствии с типовой формой программы повышения квалификации, разработанной экспертами Координационного совета УМО и научно-методических советов высшей школы и размещенной на портале ФГОС ВО (<http://fgosvo.ru>).

Общая цель программы. Программа курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» предназначена для качественного повышения у слушателей уровня сформированности компетенций, необходимых для выполнения расчетно-кассовых операций.

Программа повышения квалификации является учебно-методическим нормативным документом, регламентирующим содержание, организационно-методические формы и трудоемкость обучения.

2 Цель и задачи реализации программы

Цель реализации программы курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» – качественное повышение уровня следующих профессиональных компетенций, необходимых для выполнения расчетно-кассовых операций:

– быть способным выполнять обслуживание клиента, связанное с оформлением денежных депозитов и снятия денег, чеков, переводов, счетов, платежей по кредитным картам, денежных переводов, переводов денежных сумм из одной валюты в другую и других банковских операций (ПК-1);

– быть способным оформлять расчетные (платежные) документы (ПК-2);

– быть способным проводить идентификацию клиента и его представителей, проверять наличие в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (ПК-3);

– уметь формировать ежедневные отчеты по платежным сервисам; составлять отчетную документацию в программно-аппаратном комплексе (ПК-4);

– быть готовым к обеспечению безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов (ПК-5).

Поставленная цель обуславливает решение следующих задач:

¹ Профстандарт: 08.027 «Специалист по платежным услугам», утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года №645н. URL: <https://classinform.ru/profstandarty/08.027-spetsialist-po-platezhnym-uslugam.html> (дата обращения 08.08.2018)

² Общероссийский классификатор занятий ОК 010-2014 (МСКЗ-08). Код ОКЗ: 4211. Кассиры банков и работники других родственных занятий. URL: <https://classinform.ru/okz/kod-4211-4.html> (дата обращения 08.08.2018)

- дать слушателям комплекс знаний в области валютного законодательства и порядка совершений кассовых операций;
- показать особенности организации работы операционных касс;
- сформировать у слушателей структурированные представления об операционном дне кассира;
- раскрыть спектр знаний, необходимых для проведения процедуры идентификации клиентов и обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов и ценностей;
- познакомить слушателей с особенностями работы с пластиковыми картами и дорожными чеками;
- восполнить у слушателей недостающие знания в области способов защиты бумажной валюты от фальсификации;
- ознакомить слушателей с методикой проведения экспертизы денежных знаков.

3 Требования к результатам обучения

В результате освоения программы слушатель приобретает знания и умения, необходимые для качественного изменения профессиональных компетенций, указанных в разделе 2.

Слушатель должен:

знать:

- федеральные, региональные и локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
- типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам;
- особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;
- специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
- методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

уметь:

- анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг;
- 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;
- формировать отчетные документы по платежным услугам;
- устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
- презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

4 Содержание программы

Категория слушателей программы. Программа повышения квалификации рассчитана специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий.

Исходный уровень знаний. Для усвоения содержания программы слушатели должны обладать знаниями, предусмотренными минимальным уровнем подготовки (среднее профессиональное образование).

Срок освоения программы: 72 ак. ч.

4.1 Учебный план

№	Наименование разделов и тем	Всего учебных часов	В том числе:			Форма контроля
			Лекции (Теоретические занятия)	Практические занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	7
1	Основы валютного законодательства РФ	12	8	-	4	Самоконтроль
2	Схема организации работы операционных касс	12	10	-	2	Самоконтроль
3	Операционный день кассира	20	16	2	2	Тестирование
4	Защита бумажной валюты от фальсификации	16	10	2	4	Тестирование
5	Работа с кредитными картами	8	6	-	2	Самоконтроль
	Итоговая аттестация	4	-	4	-	Экзамен
	ВСЕГО	72	50	8	14	

4.2 Учебно-тематический план

№	Наименование разделов и тем	Всего учебных часов	В том числе:		
			Лекции (Теоретические занятия)	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
1	Основы валютного законодательства РФ	12	8	-	4
1.1	Источники и структура валютного законодательства РФ	4	2	-	2
1.2	Валютные операции	2	2	-	-
1.3	Порядок осуществления банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками	6	4	-	2
2	Схема организации работы операционных касс	12	10	-	2
2.1	Техническое обеспечение операционной кассы	2	2	-	-

2.2	Перечень документов, необходимых при работе операционной кассы	4	2	-	2
2.3	Порядок работы с денежными знаками в иностранной валюте, утратившими платежеспособность	2	2	-	-
2.4	Прием денежных знаков и платежных документов иностранных государств на экспертизу	2	2	-	-
2.5	Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России	2	2	-	-
3	Операционный день кассира	20	16	2	2
3.1	Начало операционного дня	2	2	-	-
3.2	Процедура и порядок ведения кассовых операций	2	2	-	-
3.3	Порядок приема и выдачи наличных денег	6	4	-	2
3.4	Порядок работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств	2	2	-	-
3.5	Заполнение форм бланков	2	2	-	-
3.6	Завершение операционного дня	2	2	-	-
3.7	Инкассация	2	2	-	-
	Промежуточное тестирование	2		2	
4	Защита бумажной валюты от фальсификации	16	10	2	4
4.1	Приемы, используемые при изготовлении всех мировых денежных знаков с целью защиты от фальсификации	6	4	-	2
4.2	Методика проведения экспертизы денежных знаков	8	6	-	2
5	Работа с кредитными картами	8	6	2	2
5.1	Порядок эмиссии платежных карт и операции, совершаемые с их использованием	2	2	-	-
5.2	Порядок работы с пластиковыми картами	4	2	-	2
5.3	Порядок работы с дорожными чеками	2	2	-	-
	Итоговая аттестация	4	-	4	-
	ВСЕГО	72	50	8	14

4.3 Календарный учебный график

Режим обучения – 12 часов в неделю – 1,5 месяца

1	2
48	24 (ИА)

Режим обучения – 36 часов в неделю – 2 недели

1	2
36	36 (ИА)

– Теоретическое обучение

ИА – Итоговая аттестация

4.4 Содержание учебной программы

Раздел 1. Основы валютного законодательства РФ.

Источники и структура валютного законодательства РФ.

Валютные операции.

Порядок осуществления банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками:

- виды операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- порядок идентификации клиентов;
- порядок осуществления физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты (проверка подлинности и платежеспособности наличных платежных средств; реестр операций с наличной валютой и чеками; окончание осуществления операции с наличной иностранной валютой и чеками; порядок приема на инкассо).

Раздел 2. Схема организации работы операционных касс.

Техническое обеспечение операционной кассы.

Перечень документов, необходимых при работе операционной кассы.

Порядок работы с денежными знаками в иностранной валюте, утратившими платежеспособность.

Прием денежных знаков и платежных документов иностранных государств на экспертизу.

Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (образцы повреждений банкнот, подлежащих обмену по номиналу).

Раздел 3. Операционный день кассира.

Начало операционного дня (прием ценностей от заведующего кассой; пересчет ценностей, полученных от заведующего кассой; проверка радиации дозиметром, занесение данных в Журнал по радиации).

Процедура и порядок ведения кассовых операций.

Порядок приема и выдачи наличных денег:

– прием наличных денег от клиентов (оформление наличных денег; процедура приема наличных денег; действия в случае несоответствия полученной суммы денег заявленной; передача принятых в кассу денег заведующему кассой; процедура сдачи организацией наличных денег с применением автоматического приемного устройства);

– прием сумок с наличными деньгами от клиентов (порядок оформления образца упаковки; порядок упаковки сумки с наличными деньгами для передачи в кредитную организацию; порядок приема сумки с наличными деньгами; действия в случае обнаружения нарушения целостности упаковки сумки с наличными деньгами; порядок сдачи денег клиентом в автоматический сейф);

– выдача наличных денег клиентам (основания для выдачи наличных денег; процедура выдачи наличных денег; процедура размена наличных денег; процедура выплаты заработной платы и других выплат работникам кредитной организации).

Порядок работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств (загрузка банкомата и кассового терминала наличными деньгами; прием наличных денег, изъятых из банкомата; передача наличных денег между заведующим кассой и кассовым работником; организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов).

Заполнение форм бланков.

Завершение операционного дня (действия по окончании осуществления операций с наличными деньгами; действия по окончании приема сумок с наличными деньгами от клиентов; действия по завершению обслуживания клиентов с применением кассового терминала; действия в случае обнаружения несоответствия фактической суммы принятых кассовым работником от клиентов наличных денег данным кассовых документов; передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами и наличных денег заведующему кассой; действия с не выданными в течение рабочего дня суммами заработной платы).

Инкассация. Перевозка наличных денег.

Раздел 4. Защита бумажной валюты от фальсификации

Приемы, используемые при изготовлении всех мировых денежных знаков с целью защиты от фальсификации:

– производство специальной бумаги (водяные знаки; защитные нити; защитные волокна; полимерные банкноты);

– способы печати (офсетная печать; металлографская печать; высокая печать; трафаретная печать).

Методика проведения экспертизы денежных знаков:

– доллар США (денежные билеты Федеральной резервной системы США; фальсификации долларов США; фальшивые банкноты класса «супер» номиналом в 100 долларов США серий 2001–2003 гг.);

– валюта Европейского союза (ЕВРО) (общие сведения о банкнотах евро; фальсификации банкнот евро);

– российские рубли (общие сведения о банкнотах Банка России образца 1997 г. с последующими модификациями (находятся в обращении и являются законным средством платежа); фальсификации банкнот Банка России).

Раздел 5. Работа с кредитными картами

Порядок эмиссии платежных карт и операции, совершаемые с их использованием (виды пластиковых платежных карт; порядок эмиссии платежных банковских карт операции с использованием банковской карты; техническая классификация пластиковых карт).

Порядок работы с пластиковыми картами (порядок получения банковской карты; схема осуществления расчетов при помощи пластиковых карт; авторизация банковской карты; проверка платежности банковской карты; проверка держателя банковской карты; порядок совершения операции оплаты банковской картой; порядок проведения операций отмены и возврата; формирование платежных документов по операциям с картами; порядок исправления ошибок при работе с картами; порядок изъятия банковской карты).

Порядок работы с дорожными чеками (понятие о дорожных чеках; прием к оплате дорожных чеков AMERICAN EXPRESS).

5 Формы аттестации и оценочные материалы

5.1 Формы аттестации

Изучение каждого раздела (темы) курса завершается промежуточным контролем – самоконтролем в форме тестирования.

Итоговая аттестация проводится в виде квалификационного экзамена и должна выявлять теоретическую и практическую подготовку слушателя в соответствии с требованиями к результатам обучения, указанными в разделе 3.

Слушатель допускается к итоговой аттестации после изучения разделов и тем в объеме, предусмотренном учебным планом программы курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте».

Лица, освоившие программу курсов повышения квалификации и успешно прошедшие итоговую аттестацию, получают удостоверение о повышении квалификации.

5.2 Примеры оценочных материалов

Тесты по курсу повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте»

Критерии успешности тестирования:

70-79% - 3 (удовлетворительно);

80-89% - 4 (хорошо);

90-100% - 5 (отлично)

1. Может ли кассовый работник держать на рабочем месте сумку с личными деньгами?

а) да, в случае отсутствия специально оборудованных устройств для хранения личных вещей

б) да

в) нет

2. Может ли кассир передавать денежную наличность заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз?

а) да

б) нет

в) это положение не регламентировано законодательно

3. Что необходимо сделать с приходным кассовым документом, по которому деньги не были внесены клиентом в кассу?

а) хранить у кассира в течение 10 дней и затем передать контролирующему работнику

б) приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в бухгалтерские документы дня

в) приходный кассовый документ уничтожается

г) приходный кассовый документ перечеркивается и помещается в шив с кассовыми документами

4. Может ли кредитная организация выдавать клиентам наличные деньги в упаковке ФГУП «Гознак»?

- а) да
- б) нет
- в) это положение не регламентировано законодательно

5. В каком количестве экземпляров должен оформляться приходный кассовый ордер ф. 0402008?

- а) в трех
- б) количество экземпляров приходных кассовых ордеров определяется кредитной организацией с учетом требованием Указаний №2054-У
- в) не менее двух
- г) в одном

6. В какой момент клиент – физическое лицо проставляет свою подпись в приходном кассовом ордере?

- а) в кассе, после приема денег кассиром
- б) в кассе, перед приемом денег кассиром
- в) непосредственно после оформления приходного ордера бухгалтерским работником

7. Кто формирует дело (сшив) с кассовыми документами?

- а) работник архива кредитной организации
- б) заведующий кассой, либо кассовый работник, назначенный распорядительным документом

8. Какая часть препроводительной ведомости вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами в случае сдачи сумки в кредитную организацию инкассаторскими работниками?

- а) Квитанцию в сумке
- б) Ведомость в сумке
- в) Накладная в сумке

9. Верно ли, что операция по размену наличных денег является обязательной для кредитной организации?

- а) Верно
- б) Неверно

10. В каких случаях радиационный контроль денежных знаков может не проводиться?

- а) при проведении ревизии
- б) при проведении проверки
- в) нет правильного ответа
- г) при пересчете сумок с денежной наличностью

11. На каких денежных знаках проставляется штамп «В обмене отказано» и производится возврат их клиенту?

- а) штампы на денежных знаках не проставляются
- б) при обнаружении денежного знака, имеющего признаки подделки
- в) при обнаружении неплатежеспособного денежного знака, не имеющего признаков подделки
- г) при обнаружении сомнительного денежного знака

12. Верно ли, что кредитные организации обязаны принимать к обмену от физических лиц банкноты, не вызывающие сомнения в их подлинности, склеенные из фрагментов, если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России, без взимания платы за эту операцию?

- а) верно
- б) неверно

13. Какие действия должен предпринимать кассовый работник в случае, если при приеме наличной валюты Российской Федерации от физического лица для зачисления во вклад фактически сданная сумма оказалась больше указанной в приходном кассовом ордере?

- а) вернуть клиенту лишние деньги
- б) вернуть клиенту все деньги и приходный кассовый ордер и предложить заново оформить его на другую сумму
- в) перечеркнуть все экземпляры приходного кассового ордера, на обороте второго экземпляра указать фактически принимаемую сумму, расписаться и передать бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера

14. В какой момент клиент расписывается на расходном кассовом документе в подтверждение того, что он получил деньги?

- а) сразу после получения денег
- б) при оформлении документа бухгалтерским работником
- в) в кассе, непосредственно перед получением денег

15. Верно ли, что на кассового работника не могут быть возложены обязанности бухгалтерского работника?

- а) верно
- б) неверно

16. Какая из двух стодолларовых банкнот США подлинная при исследовании в ИК-лучах?



а)



б)

- в) обе фальшивые

17. Какая банкнота не подлежит обмену по номиналу?



а)



б)



в)



г)

18. Магнитными свойствами на всех банкнотах ЕВРО не обладает:

- а) видимая в ИК-спектре правая часть основного изображения
- б) макроузор на оборотной стороне банкноты
- в) защитная нить с локальным нанесением магнитной компоненты
- г) серийный номер на оборотной стороне вверху справа

19. Какой из двух вариантов водяных знаков на банкноте ЕВРО принадлежит подлинной банкноте?



а)



б)

в) оба варианта фальшивые

20. Какой из двух вариантов защитной нити на банкноте ЕВРО является подлинным?



а)



б)

в) оба варианта фальшивые

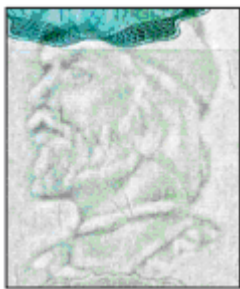
21. Какой из перечисленных видов защиты банкноты имитируется на фальшивой банкноте номиналом в 50 евро, выполненной способом офсетной печати?

- а) Люминесцентная защита
- б) Магнитная защита
- в) Инфракрасная защита

22. Какой из двух вариантов водяных знаков на банкноте номиналом в 1000 рублей принадлежит фальшивой банкноте?



а)



- б)
- в) обе банкноты фальшивые

23. Какой из двух вариантов водяных знаков на банкноте номиналом в 1000 рублей принадлежит фальшивой банкноте?



а)



б)

- в) обе банкноты фальшивые

24. Какой из двух вариантов защитной нити на банкноте номиналом в 1000 рублей является подлинным?



а)



б)

- в) обе банкноты фальшивые

25. Какая из пластиковых карт имеет встроенный микропроцессор – чип?

- а) слип-карта
- б) смарт-карта
- в) обе имеют
- г) обе не имеют

26. При приеме к оплате дорожных чеков American Express:

- а) идентификация проводится раньше авторизации
- б) авторизация проводится раньше идентификации
- в) очередность проведения процедур идентификации и авторизации не имеет значения

27. Хранение книги хранилища ценностей 0402118 в течение рабочего дня должно осуществляться (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) у заведующего кассой
- б) у кассового работника

- в) в кладовой
- г) в хранилище ценностей

28. Операции по выдаче наличных денег клиентам должны осуществляться кассовым работником на основании (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) денежных чеков
- б) ордера по передаче ценностей 0402102
- в) расходных кассовых ордеров 0402009

29. При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам при отсутствии системы контроля
- б) убирать из поля зрения клиента принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции
- в) хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги
- г) уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России
- д) выдавать, возвращать клиенту неплатежеспособные денежные знаки Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника

30. Кассовым работником клиентам не должны выдаваться платежеспособные банкноты Банка России, имеющие одно и более из следующих повреждений (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более;
- б) постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из одного знака
- в) посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;
- г) нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;

31. Верно ли, что клиент – физическое лицо имеет право самостоятельно составить расходный кассовый ордер?

- а) верно
- б) неверно

32. В случае предъявления инкассаторскими работниками в кредитную организацию сумки с наличными деньгами, имеющей нарушения целостности упаковки, кассовый работник должен:

- а) вскрыть сумку и принять находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом
- б) отказать инкассаторским работникам в приеме сумки с наличными деньгами, имеющей нарушения целостности упаковки
- в) нет правильного ответа

33. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, а также изъятию наличных денег из автоматического приемного устройства, автоматического сейфа должны осуществляться (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) одним инкассаторским или кассовым работником – при наличии системы дистанционного видеонаблюдения и регистрации

- б) инкассаторскими, кассовыми работниками в количестве не менее двух человек – при отсутствии системы дистанционного видеонаблюдения и регистрации
- в) одним инкассаторским или кассовым работником – вне зависимости от наличия системы дистанционного видеонаблюдения и регистрации

34. Кассовый работник по окончании осуществления операций с наличными деньгами должен направить бухгалтерскому работнику (допускается выбор нескольких вариантов):

- а) реестр операций с наличной валютой и чеками для оформления валютных кассовых ордеров 0401106;
- б) документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт для оформления приходных кассовых ордеров 0402008, расходных кассовых ордеров 0402009;
- в) реестр переводов для оформления приходных кассовых ордеров 0402008.

35. Какое электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора?

- а) Расчетная (дебетовая) карта
- б) Кредитная карта
- в) Предоплаченная карта

6 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение программы

6.1 Материально-техническое обеспечение программы и электронная информационно-образовательная среда

Учебная программа курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» состоит из 11 разделов (тем) и содержит теоретические и практические вопросы, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций.

Освоение курсовой программы проводится с применением электронного обучения посредством использования электронной информационно-образовательной среды (ЭИОС), обеспечивающей освоение обучающимся образовательной программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающегося.

ЭИОС по курсу повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» включает в себя:

– Образовательная программа дополнительного профессионального образования. Программа повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» [Текст] / [сост. Ю.В. Чижова]. – М., 2018. – 20 с.

– Учебно-методическое пособие «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте»: по программе повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий [Текст] / [сост. Ю.В. Чижова]. – М., 2018. – 161 с.

– Презентация курса повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте» в формате MS Power Point;

– Программа квалификационного экзамена по курсу повышения квалификации для специалистов по платежным услугам, кассиров банков и работников других родственных занятий «Расчетно-кассовые операции в рублях и иностранной валюте»;

– Прочие информационные ресурсы, доступные в сети Интернет:

1. Научная электронная библиотека «eLIBRARY.RU». URL: <https://elibrary.ru> (для работы с некоторыми ресурсами в НЭБ может потребоваться прохождение процедуры бесплатной регистрации на портале)

2. Научная электронная библиотека «Киберленинка». URL: <https://cyberleninka.ru/>

3. Электронная правовая база ГАРАНТ.РУ. URL: <http://www.garant.ru/>

4. Электронная правовая база КонсультантПлюс. URL: <http://www.consultant.ru>

5. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>

6. Сайт проекта «Касса банка. Организация работы кассового отдела». URL: <https://kassa-banka.ru/>

6.2 Учебно-методическое обеспечение программы

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». URL: <http://base.garant.ru/5226212/> (дата обращения 06.08.2018)

2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». URL: http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/currency_regulations/zacony_val_cont/173-FZ.pdf (дата обращения 06.08.2018)

3. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ (последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения 06.08.2018)

4. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 №266-П) (ред. от 14.01.2015). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ (дата обращения 06.08.2018)

5. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 29.01.2018 №630-П). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/ (дата обращения 06.08.2018)

6. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70094476/> (дата обращения 06.08.2018).

7. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70103380/> (дата обращения 06.08.2018)

8. Указание ЦБР от 14 августа 2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации». URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12062105/> (дата обращения 06.08.2018)

9. Указание Банка России от 30.07.2014 №3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления», URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/ (дата обращения 30.07.2018).

10. Указание Банка России от 27 августа 2008 года №2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц». URL: <http://base.garant.ru/12162277/> (Дата обращения 30.07.2018).

11. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У (ред. от 22.08.2014) «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» URL: http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/others/1778-u.pdf (дата обращения 30.07.2018)

12. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (с изменениями и дополнениями). URL: <http://base.garant.ru/12172017/> (дата обращения 06.08.2018).

13. Письмо Департамента эмиссионно-кассовых операций ЦБР от 8 июня 2004 г. №29-5-1-13/2219. URL: http://orioncom.ru/demo_bkb/npsndoc/04-2219.htm (дата обращения 25.07.2018).

14. Классификатор ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000 с изменением №42 от 1 июля 2018 г. URL: <http://classifikators.ru/okv> (дата обращения 06.08.2018)

15. Инструкция Банка России от 4 декабря 2007 г. №131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением» (с изменениями и дополнениями). URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12058176/> (дата обращения 06.08.2018)

16. Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» (с изменениями и дополнениями). URL: <http://base.garant.ru/12179226/> (дата обращения 06.08.2018)

17. ГОСТ Р 50941-96 Кабина защитная. Общие технические требования и методы испытаний (с Изменениями №1, 2, 3). URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200003958> (дата обращения 06.08.2018)

18. ГОСТ Р 50862-2012 Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому (с Изменением № 1). URL: <http://docs.cntd.ru/document/1200097475> (дата обращения 06.08.2018)

Учебники, учебные и учебно-методические пособия, статьи:

1. Авдошин В.В. Определение подлинности и платежеспособности денежных знаков: Методическое пособие. 3-е изд., испр. и доп. / Ответ. редактор Жилкин И.М. – М.: ИнтерКрим-пресс, 2008. URL: <https://kassa-banka.ru/wp-content/uploads/Авдошин-Определение-подлинности-и-платежеспособности-денежных-знаков.pdf> (дата обращения 06.08.2018)

2. Белоцветов А.А. О некоторых вопросах работы с денежными знаками, имеющими радиоактивное загрязнение // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2008. №3 (URL: http://www.reglament.net/bank/raschet/2008_3_article.htm (дата обращения 06.08.2018))

3. Бухгалтер-кассир: УМП по МДК для студентов заочной (ДОТ) формы обучения / Составитель И.И. Байдина. – Пермь: НОУ СПО «Финансово-экономический колледж», 2013. URL: http://3008.rusedu.net/gallery/2346/Buhgalter-kassir_FGOS_SPO.pdf (дата обращения 06.08.2018)

4. Лаврушин. О.И. Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и. статистика, 2005. URL: <https://pravo.studio/delo-bankovskoe/bankovskoe-delo-uchebnik-izd-pererab-dop-pod.html> (дата обращения 06.08.2018)