

АНО ДПО Центр подготовки специалистов

OUTLOG



УТВЕРЖДАЮ

Директор АНО ДПО

«Центр подготовки специалистов

«АУТЛОГ»

Пронских Д.Б.

«1» июля 2023 г.



**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА**  
дополнительного профессионального образования –  
профессиональной переподготовки

**«СПЕЦИАЛИСТ ПО ПЛАТЕЖНЫМ УСЛУГАМ»**

на базе высшего или среднего профессионального  
образования

г. Москва  
2023

УДК 614.253.52

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА дополнительного профессионального образования – профессиональной переподготовки на базе высшего или среднего профессионального образования «Специалист по платежным услугам» [Текст] / [сост. Ю.В. Чижова]. – М., 2019. – 42 с.

**СОСТАВИТЕЛЬ:**

**Ю.В. Чижова**

## Содержание

<b>1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ</b> .....	4
1.1 Общие положения .....	4
1.2 Цель и задачи реализации программы .....	4
1.3 Характеристика профессиональной деятельности специалиста в области охраны труда ...	4
1.4 Требования к результатам освоения программы.....	6
1.5 Требования к уровню подготовки поступающего на обучение.....	7
1.6 Трудоемкость обучения .....	7
1.7 Форма и режим обучения .....	7
<b>2 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ</b> .....	7
2.1 Учебный план .....	8
2.2 Учебно-тематический план .....	8
2.3 Календарный учебный график .....	10
2.4 Содержание учебной программы.....	10
<b>3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ</b> .....	11
3.1 Формы аттестации .....	11
3.2 Примеры оценочных материалов по курсу «Специалист по платежным услугам» .....	12
<b>4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ</b> .....	38
4.1 Материально-техническое обеспечение программы и электронная информационно-образовательная среда.....	38
4.2 Учебно-методическое обеспечение программы .....	39

# 1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ

## 1.1 Общие положения

Образовательная программа дополнительного профессионального образования – профессиональной переподготовки «Специалист по платежным услугам» разработана в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» и Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. №499 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».

Представленная программа опирается на требования профессионального стандарта «Специалист по платежным услугам» (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года № 645н) и на требования современного рынка труда.

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

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

## 1.2 Цель и задачи реализации программы

**Цель реализации программы** профессиональной переподготовки «Специалист по платежным услугам» – формирование профессиональных компетенций и освоение трудовых функций, необходимых для эффективного осуществления деятельности в сфере банковских платежных услуг и получение права вести такую деятельность.

Поставленная цель обуславливает решение следующих задач:

- раскрыть сущность и содержание трудовых функций специалиста по платежным услугам;
- дать комплекс знаний в области нормативных правовых актов, регулирующих осуществление платежных услуг;
- восполнить у слушателей недостающие знания в области бухгалтерского учета в коммерческих банках;
- довести до слушателей порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;
- представить слушателям сведения о правилах и порядке подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
- сформировать у слушателей представления о методах сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;
- дать слушателям практические навыки в области делопроизводства при осуществлении платежных услуг.

## 1.3 Характеристика профессиональной деятельности специалиста в области охраны труда

*Специалист по платежным услугам* – «лицо банка», первый сотрудник, который встречает клиентов и оказывает им помощь в выполнении финансовых операций. Это

наиболее распространенная и многочисленная по количеству штатных единиц профессия банковского служащего.

Целью деятельности Специалиста по платежным услугам является предоставление сервиса платежных услуг физическим и юридическим лицам. Работа Специалиста по платежным услугам не только широко востребована, но и обладает очевидными преимуществами:

- высокая белая зарплата;
- стимулирующие премии;
- мотивационные конкурсы;
- реальный карьерный рост.

Должность Специалиста по платежным услугам является первой ступенькой успешной банковской карьеры: многие из тех, кто сегодня занимает серьезные посты в финансовых структурах, начинали с этой работы. Работа Специалиста по платежным услугам – замечательная возможность ознакомиться во всех подробностях с банковскими процессами, порядками, важными банковскими документами, положениями и руководствами.

Специалист по платежным услугам – высококвалифицированный банковский работник, функциональная карта профессиональной деятельности которого описана в Профессиональном стандарте (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года № 645н). В его функции входит выполнение расчетных операций, организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг. Он должен знать:

- 1) нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
- 2) бухгалтерский учет в банках;
- 3) локальные акты и методические документы в области платежных услуг;
- 4) специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;
- 5) порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;
- 6) правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
- 7) типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам;
- 8) особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;
- 9) методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.

Должность Специалиста по платежным услугам связана с общением с клиентами, поэтому помимо специальных знаний он должен обладать такими общекультурными знаниями, как:

- основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;
- технологии ведения переговоров;
- основы делового этикета.

Кроме того, как любой сотрудник организации, он обязан знать требования охраны труда и правила пожарной безопасности.

В своей деятельности Специалист по платежным услугам руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными документами конкретного Банка и своей должностной инструкцией.

Функциональные обязанности Специалиста по платежным услугам могут быть связаны как с работой с корпоративными клиентами, так и с частными лицами. В его функции входит выполнение расчетных операций, организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению и развитию платежных услуг.

Помимо этого, перед банковским работником могут ставиться и иные задачи – например, продажи полного спектра продуктов и услуг Банка частным лицам, организация обслуживания клиентов в сети терминалов самообслуживания, оформление договоров аренды индивидуальных сейфов, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внутрибанковский (предварительный, текущий, дополнительный) контроль, и др.

Таким образом, Специалист по платежным услугам должен одинаково хорошо уметь общаться с людьми, быть «на ты» с банковской информационной системой, прекрасно разбираться с банковской документацией и четко понимать, как те операции, которые он проводит с клиентом в данный момент, скажутся на деятельности всего банка.

## **1.4 Требования к результатам освоения программы**

В результате освоения программы слушатель должен обладать следующими профессиональными компетенциями:

- быть готовым к осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов (ПК-1);

- быть готовым к выполнению действий, связанных с открытием, ведением и закрытием счетов (ПК-2);

- быть готовым к формированию отчетности и обеспечению сохранности расчетных (платежных) документов (ПК-3);

- быть готовым к предоставлению информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях (ПК-4);

- быть готовым к организации процесса развития платежных услуг (ПК-4);

- быть готовым к организации процесса внедрения платежных услуг (ПК-5);

- быть готовым к управлению развитием платежных услуг (ПК-6);

Слушатели должны:

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;

- локальные акты и методические документы в области платежных услуг;

- бухгалтерский учет в банках;

- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;

- правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;

- методы и приемы анализа эффективности платежных услуг;

- алгоритм анализа эффективности платежных услуг;

- технологию и методологию внедрения банковских услуг;

- особенности рынка платежных услуг;

- текущее состояние рынка платежных услуг;

- методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;

уметь:

- оформлять расчетные (платежные) документы;

- 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;
- подготавливать отчетную документацию; формировать отчетные документы по платежным услугам;
- устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
- презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
- организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями;
- сравнивать показатели эффективности платежных услуг;
- оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг;
- работать с источниками данных по платежным услугам;
- собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам платежных услуг, их ресурсному окружению;
- использовать технологии анализа эффективности платежных услуг;
- работать в системе управления проектами по платежным услугам, обеспечивать бесперебойную работу организационных, методических и информационных компонентов этой системы;
- устанавливать и развивать деловые отношения по вопросам развития платежных услуг;
- презентовать платежные услуги, перспективные направления их развития.

## **1.5 Требования к уровню подготовки поступающего на обучение**

Лица, желающие освоить программу профессиональной переподготовки «Специалист по платежным услугам» должны иметь высшее (бакалавриат, специалитет) или среднее профессиональное образование.

Наличие указанного образования должно подтверждаться документом государственного или установленного образца.

## **1.6 Трудоемкость обучения**

Нормативная трудоемкость обучения по данной программе – 288 ак. ч, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя.

## **1.7 Форма и режим обучения**

Обучение по программе предусматривает возможность обучения в двух формах – с отрывом от работы и без отрыва от работы, с использованием дистанционных технологий, электронного обучения.

Форма обучения 1 – с отрывом от работы, с использованием дистанционных технологий, электронного обучения; режим обучения – 36 часов в неделю – 2 месяца.

Форма обучения 2 – без отрыва от работы, с использованием дистанционных технологий, электронного обучения; режим обучения – 12 часов в неделю – 6 месяцев.

## **2 СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ**

## 2.1 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
<b>1</b>	<b>Банковская система РФ</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>26</b>	Самоконтроль, тестирование
<b>2</b>	<b>Открытие, ведение и закрытие счетов</b>	<b>36</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>20</b>	
<b>3</b>	<b>Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</b>	<b>132</b>	<b>54</b>	<b>8</b>	<b>70</b>	
<b>4</b>	<b>Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>4</b>	<b>14</b>	
<b>5</b>	<b>Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг</b>	<b>24</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	
	<b>Итоговая аттестация ВСЕГО</b>	<b>8 288</b>	<b>- 120</b>	<b>8 30</b>	<b>- 138</b>	<b>Экзамен</b>

## 2.2 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
<b>1</b>	<b>Банковская система РФ</b>	<b>52</b>	<b>20</b>	<b>6</b>	<b>26</b>
1.1	Банковская система на современном этапе развития экономики РФ	4	2	-	2
1.2	Виды операций коммерческих банков	16	8	-	8
1.3	Понятие и функции платежной системы России	4	2	-	2
1.4	Отношения между кредитными организациями их клиентами. Договор банковского счета	8	4	-	4
1.5	Основы бухгалтерского учета в коммерческом банке	12	4	-	8
	Практикум: решение ситуационных задач (1, 2, 7)	6	-	6	-
	Самоконтроль в форме тестирования	2	-	-	2
<b>2</b>	<b>Открытие, ведение и закрытие счетов</b>	<b>36</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>20</b>



2.1	Виды банковских счетов, структура счета	6	2	-	4
2.2	Юридическое оформление банковских счетов	18	6	-	12
2.3	Порядок идентификации клиента	4	2	-	2
2.4	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	2	2	-	-
	Практикум: решение ситуационных задач (5, 8)	4	-	4	-
<b>3</b>	<b>Самоконтроль в форме тестирования Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов</b>	<b>2 132</b>	<b>- 54</b>	<b>- 8</b>	<b>2 70</b>
3.1	Организационно-правовые основы расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность списания денежных средств со счета	4	2	-	2
3.2	Правила осуществления перевода денежных средств	40	16	-	24
3.3	Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов	6	4	-	2
3.4	Особенности работы кассира-операциониста	40	16	-	24
3.5	Расчеты с использованием банковских карточек	16	8	-	8
3.6	Работа с электронными денежными средствами как способ совершенствования расчетных операций в коммерческом банке	16	8	-	8
	Практикум: решение ситуационных задач (3, 6, 9, 10)	8	-	8	-
<b>4</b>	<b>Самоконтроль в форме тестирования Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов</b>	<b>2 36</b>	<b>- 18</b>	<b>- 4</b>	<b>2 14</b>
4.1	Порядок учетно-операционной работы в кредитной организации	6	2	-	4
4.2	Организация документооборота в кредитной организации	6	4	-	2
4.3	Внутренний контроль	6	4	-	2
4.4	Хранение документов	6	4	-	2
4.5	Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях	6	4	-	2
	Практикум: решение ситуационных задач (4)	4	-	4	-
<b>5</b>	<b>Самоконтроль в форме тестирования Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг</b>	<b>2 24</b>	<b>- 16</b>	<b>- -</b>	<b>2 8</b>

5.1	Основные понятия и структура рынка платежных услуг	6	4	-	2
5.2	Особенности бизнес-моделей на рынке платежных услуг	6	4	-	2
5.3	Организация продаж розничных продуктов в офисах банка	6	4	-	2
5.4	Методика анализа эффективности использования банковских карт	6	4	-	2
<b>Итоговая аттестация</b>		<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>
<b>ВСЕГО</b>		<b>288</b>	<b>120</b>	<b>30</b>	<b>138</b>

### 2.3 Календарный учебный график

Режим обучения – 12 часов в неделю – 6 месяцев

Месяцы / часы					
1	2	3	4	5	6
48	48	48	48	48	48 (ИА)

Режим обучения – 36 часов в неделю – 2 месяца

Месяцы / часы	
1	2
144	144 (ИА)

– Теоретическое обучение

ИА – Итоговая аттестация

### 2.4 Содержание учебной программы

#### Раздел 1. Банковская система РФ. 52 ак. ч.

Банковская система на современном этапе развития экономики РФ. Понятие банковской системы РФ. Организационная структура коммерческого банка. Виды банковской деятельности.

Виды операций коммерческих банков. Пассивные операции коммерческого банка. Активные операции коммерческого банка. Активно-пассивные операции коммерческого банка.

Понятие и функции платежной системы России.

Отношения между кредитными организациями и их клиентами. Договор банковского счета.

Основы бухгалтерского учета в коммерческом банке.

#### Раздел 2. Открытие, ведение и закрытие счетов. 36 ак. ч.

Виды банковских счетов, структура счета.

Юридическое оформление банковских счетов. Порядок открытия счетов. Порядок закрытия счетов. Юридическое дело.

Порядок идентификации клиента.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

### **Раздел 3. Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов. 132 ак ч.**

Организационно-правовые основы расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность списания денежных средств со счета.

Правила осуществления перевода денежных средств. Особенности процедур проведения расчетных операций. Расчеты платежными поручениями. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчеты инкассовыми поручениями. Правила заполнения реквизитов расчетных документов (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование). Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.

Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов.

Особенности работы кассира-операциониста. Начало операционного дня. Процедура и порядок ведения кассовых операций. Прием наличных денег от клиентов. Прием сумок с наличными деньгами от клиентов. Выдача наличных денег клиентам. Порядок работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств. Заполнение форм бланков. Завершение операционного дня. Инкассация.

Расчеты с использованием банковских карточек. Порядок эмиссии платежных карт и операции, совершаемые с их использованием. Порядок работы с пластиковыми картами

Работа с электронными денежными средствами как способ совершенствования расчетных операций в коммерческом банке. Электронные деньги в свете закона «О национальной платежной системе». Автоматизация банковских операций. Управление банковскими счетами через Интернет: система банк-клиент. Особенности использования электронных средств платежа.

### **Раздел 4. Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов. 36 ак. ч.**

Порядок учетно-операционной работы в кредитной организации.

Организация документооборота в кредитной организации.

Внутренний контроль.

Хранение документов.

Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях.

### **Раздел 5. Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг. 24 ак. ч.**

Основные понятия и структура рынка платежных услуг.

Особенности бизнес-моделей на рынке платежных услуг.

Организация продаж розничных продуктов в офисах банка.

Методика анализа эффективности использования банковских карт.

## **3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ**

### **3.1 Формы аттестации**

Изучение каждого раздела (темы) курса завершается прохождением самоконтроля, проведение которого возможно в форме тестирования.

Итоговая аттестация проводится в виде квалификационного экзамена и должна выявлять теоретическую и практическую подготовку слушателя в соответствии с квалификационными требованиями.

Слушатель допускается к итоговой аттестации после изучения разделов и тем в объеме, предусмотренном учебным планом программы дополнительного профессионального образования – профессиональной переподготовки «Специалист по платежным услугам».

Лица, освоившие программу программы дополнительного профессионального образования – профессиональной переподготовки «Специалист по платежным услугам» и успешно прошедшие итоговую аттестацию, получают диплом о профессиональной переподготовке.

### **3.2 Примеры оценочных материалов по курсу «Специалист по платежным услугам»**

#### **1. Вопросы для квалификационного экзамена по курсу «Специалист по платежным услугам»**

1. Виды операций коммерческих банков.
2. Понятие и функции платежной системы России.
3. Отношения между кредитными организациями и их клиентами. Договор банковского счета.
4. Основы бухгалтерского учета в коммерческом банке.
5. Виды банковских счетов, структура счета.
6. Юридическое оформление банковских счетов. Порядок открытия и закрытия банковских счетов.
7. Порядок идентификации клиента.
8. Организационно-правовые основы расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка. Расчеты инкассовыми поручениями.
9. Правила осуществления перевода денежных средств. Расчеты платежными поручениями.
10. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
11. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.
12. Кассовые операции коммерческих банков по обслуживанию клиентов.
13. Порядок эмиссии платежных карт и операции, совершаемые с их использованием.
14. Порядок работы с пластиковыми картами.
15. Особенности использования электронных средств платежа.
16. Порядок учетно-операционной работы в кредитной организации.
17. Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях.
18. Основные понятия и структура рынка платежных услуг.
19. Особенности бизнес-моделей на рынке платежных услуг.
20. Методика анализа эффективности использования банковских карт.

#### **2. Ситуационные задачи по курсу «Специалист по платежным услугам»**

##### **Задача 1**

1. Дайте определение Договора на расчетно-кассовое обслуживание. Что регламентирует этот документ? Укажите предмет договора.
2. Как правильно заполнить договор на расчетно-кассовое обслуживание?
3. Заполните пропуски во фрагменте текста договора о расчетно-кассовом обслуживании «Права и обязанности сторон по договору расчетно-кассового обслуживания».

Права и обязанности сторон по договору банковского счета

1. Банк обязан: \_\_\_\_\_ (1) с клиентом \_\_\_\_\_ (2), соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими \_\_\_\_\_ (3):

1.1) совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида;

1.2) зачислять поступившие за счет клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего \_\_\_\_\_ (4), если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;

1.3) по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами, или договором банковского счета;

1.4) не разглашать сведения, составляющие \_\_\_\_\_ (5);

1.5) информировать клиента о произведенном зачете встречных \_\_\_\_\_ (6) в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии средств на счете;

1.6) в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших \_\_\_\_\_ (7), либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении средств со счета, либо их выдаче со счета, либо их выдаче со счета уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

2. Банк вправе:

2.1) требовать расторжения договора банковского счета судом в следующих случаях:

2.2.1) когда сумма средств на счете клиента окажется ниже \_\_\_\_\_ (8), предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом,

2.2.2) при отсутствии операций \_\_\_\_\_ (9) в течение года, если иное не предусмотрено договором;

2.2) списывать средства со счета клиента на основании:

– распоряжений клиента,

– решения суда,

– других требований, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

3. Клиент вправе:

3.1) расторгнуть договор в \_\_\_\_\_ (10);

3.2) требовать от банка возмещения убытков при разглашении банком коммерческой тайны.

4. Банк не вправе:

4.1) ограничивать права клиента \_\_\_\_\_ (11) средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

## Задача 2

1. Какие обязательные реквизиты необходимо указать для заключения Договора на РКО?

2. Каковы права и обязанности сторон при заключении Договора на РКО?

3. Заполните реквизиты договора банковского счета с ООО КБ «Наш Банк» на расчетно-кассовое обслуживание, если известно:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Наш Банк», адрес: Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Мира, д.20; кор.счет 30101810900000000521, БИК 044525521, эл. адрес nashbank.ru. Председатель правления – Менялов А.В.

Организация – ОАО «Ровесник» ИНН 1237894590 КПП 212701234, р/с №40702810900000004232, открытый в банке ОАО АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК", К/с 3010181020000000725 в ГРКЦ НБ Чувашской Республики Банка России г. Чебоксары, БИК 049706725.

Недостающие данные сочините самостоятельно.

ДОГОВОР НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ  
(ДОГОВОР РАСЧЕТНОГО СЧЕТА) № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В соответствии с условиями настоящего договора БАНК осуществляет расчетное и кассовое обслуживание КЛИЕНТА, а именно: производит прием и зачисление поступающих на счет, открытый КЛИЕНТУ в БАНКЕ, денежных средств, выполняет распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводит другие операции по счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации (далее - «РФ»).

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**2.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:**

2.1.1. Открыть для учета денежных средств КЛИЕНТА \_\_\_\_\_ счет (расчетный, текущий, бюджетный или иной), далее именуемый «Счет», после представления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов, необходимых для открытия Счета согласно Перечню (Приложение № 1) и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

**2.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:**

**2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:**

**2.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:**

**3. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**6. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

<b>Банк</b> _____ Юридический адрес: _____ _____ Почтовый адрес: _____ _____ Телефон/факс: _____ ИНН/КПП: _____ Расчетный счет: _____ Банк: _____ _____ Корреспондентский счет: _____ _____ БИК: _____ Подпись: _____ / _____	<b>Клиент</b> _____ Юридический адрес: _____ _____ Почтовый адрес: _____ _____ Телефон/факс: _____ ИНН/КПП: _____ Расчетный счет: _____ Банк: _____ _____ Корреспондентский счет: _____ _____ БИК: _____ Подпись: _____ / _____
--	--

1. Что такое чековая книжка? Каковы правила обращения с чековыми книжками и денежными чеками?

2. Как правильно пользоваться книжкой? Каковы правила заполнения денежного чека? Можно ли допускать в чеке исправления?

3. Оформите чек на получение денежных средств наличными с расчетного счета в банке ОАО «Сбербанк России» в кассу.

По чеку №АН3822150 от 18.03.2017 г. получено с расчетного счета в банке: на хозяйственные нужды – 17000 руб. Чек подписан: директор Сечина В.И., главный бухгалтер организации Тимкина В.А. Деньги в банке получил кассир Малков Олег Романович.

(Прим. Недостающие сведения выберете самостоятельно).

Денежный чек

	_____ (чекодатель)	+-----+ No. В КАССУ - контрольная марка +-----+
Корешок чека No. _____	_____ No. счета чекодателя	
НА _____ руб.	ЧЕК _____ НА _____ руб.	
<Дата>	_____ (место выдачи)	Место для наклейки контрольной марки
ЧЕК ВЫДАН	М. П. чекодателя _____ (наименование учреждения)	
Подписи		
(первая)	(кому)	
(вторая)	(сумма прописью)	
ЧЕК ПОЛУЧИЛ		
<Дата>		
(подпись)	Подписи	

-----  
Обратная сторона денежного чека

Сим-	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА	Свободный	
вол			остаток	
			сметных ас-	Оприходовано
			сигнований	по кассе, кассовой
			на квартал	ордер No. _____
			без учета	от "___" _____ 20___ г.
			суммы по	Главный бухгалтер
			данному	_____
			чеку	(подпись)

-----+  
+-----

Указанную в настоящем чеке сумму получил

подпись \_\_\_\_\_

ОТМЕТКИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ПОКУПАТЕЛЯ:

\_\_\_\_\_  
(наименование документа)  
\_\_\_\_\_

ПРОВЕРЕНО  
Контролер

ОПЛАТИТЬ  
Отв. исполнитель  
\_\_\_\_\_  
бухгалтер

<Дата>  
Оплачено  
Кассир

#### Задача 4

1. Кому может быть выдана на руки выписка из лицевого счета клиента банка?
2. Какие действия совершает сотрудник банка при оформлении выписки из лицевого счета?

3. Каковы правила оформления дубликата выписки из лицевого счета?

4. Остаток на расчетном счете № 40702810038300100567 АО «Фрегат» в Северо-Кавказском банке ПАО «Сбербанк России» на 01.09.15 года составил 75 986,59 руб.

АО «Фрегат» 04.09.15 года совершило следующие операции по своему расчетному счету:

– перечислено по платежному поручению №82 за выполненные работы подрядчику ООО «Темп» (БИК 044599743, корсчет 30102810200000000743, р/с 40702810700070025849)

– 25 055 руб.;

– получено от покупателя ООО «Миг» (БИК 044252593, корсчет 30102810200000000593, р/с 40702810300070013796) за отгруженную продукцию по платежному поручению № 45

– 61 200 руб.;

– получено с расчетного счета по чеку No 071550 на командировочные расходы

– 32 480 руб.;

– списано с расчетного счета по платежному требованию №6 поставщика ООО «Дельта» (БИК 044525112, корсчет 30102810200000000774, р/с 40702810300100000060)

– 48 150,48 руб.

#### Задание:

Составьте выписку из лицевого счета клиента.



\_\_\_\_\_

(название банка)

\_\_\_\_\_

(адрес банка)

\_\_\_\_\_

(реквизиты банка)

Выписка из лицевого счета  
за \_\_\_\_\_

Счет

Дата последнего движения по счету \_\_\_\_\_

Входящий остаток:

Дата проводки	ВО	Ном. док. банка	Ном. док. клиента	БИК банка корр.	Корр. счет	Счет плательщика	Счет получателя	Дебет	Кредит

Документов:

Итого обороты:

Исходящий остаток:

### Задача 5

1. В каких случаях необходимо составление объявления на взнос наличными? В каких случаях происходит передача наличных средств в банк?

2. Кто может сдавать деньги? В какой момент передачи заполняется форма объявления на взнос наличными? Обязательно ли при этом присутствие банковского работника? Может ли специалист банка сам внести информацию по просьбе клиента?

3. Раскройте правила составления объявления на взнос наличными

4. Составьте объявление на взнос наличными по следующим данным:

22 марта 2015 г. бухгалтер ООО «Салют» Котова К.К. сдает в банк наличные денежные средства в сумме 120300 руб. выручку от реализации товаров.

ООО «Салют» ИНН 0254065659

Юридический адрес : 127012, г. Москва, ул. Большая Новодмитровская, д. 14, стр. 2, тел. 730-74-86,

Банковские реквизиты: р/с № 40702810100000000885 в ОАО «БКЛ-Банк», г. Москва, к/с № 30101810700000000187, БИК 044125666

#### Объявление на взнос наличными

<b>Код формы документа по ОКУД</b>
<b>0402001</b>

**ОБЪЯВЛЕНИЕ №**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

		ДЕБЕТ		КРЕДИТ		Сумма цифрами в том числе по символам:	
От кого	счет №					символ	сумма
Получатель	счет №						
ИНН	КПП						
р/счет №	ОКАТО						
Наименование банка-вносителя	БИК						
Наименование банка-получателя	БИК						
Сумма прописью							
						руб.	коп.
						(цифрами)	
<b>Источник поступления</b>							

Подпись клиента

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

<b>КВИТАНЦИЯ №</b> <input type="text"/>	<b>Код формы документа по ОКУД</b>
«__» _____ 20 ____ года	<b>0402001</b>
От кого	Для зачисления на счет №
Получатель	Сумма цифрами
ИНН	КПП
р/счет №	ОКАТО
Наименование банка-вносителя	БИК
Наименование банка-получателя	БИК
Сумма прописью	руб.
	коп.
	(цифрами)
<b>Источник поступления</b>	
место печати (штампа)	Кассовый работник
	Бухгалтерский работник

ОРДЕР №			Код формы документа по ОКУД	
«__» _____ 20__ года			0402001	
<b>ДЕБЕТ</b>				
От кого	счет №		<b>Сумма цифрами</b>	
	<b>КРЕДИТ</b>			
Получатель	счет №		<b>в том числе по символам:</b>	
ИНН	КПП			
р/счет №	ОКАТО		<b>символ</b>	<b>сумма</b>
Наименование банка-вносителя	БИК			
Наименование банка-получателя	БИК			
Сумма прописью				
			руб.	коп.
(цифрами)				
<b>Источник поступления</b>				

Бухгалтерский работник

Кассовый работник

### Задача 6

*а) Обоснуйте 8 правил пластиковой безопасности.*

- 1) Уничтожить конверт с pin-кодом, предварительно его запомнив или записав в укромном месте;
  - 2) Блокировать карту на использование в странах, которые вы редко посещаете;
  - 3) Подключиться к услугам SMS-банкинга;
  - 4) Не упускать карту из поля зрения в общественных местах (ресторан, магазин, кинотеатр и т.д.);
  - 5) Не давать пользоваться картой посторонним лицам;
  - 6) Никому не показывать карту и не оставлять ее без присмотра;
  - 7) Не пользоваться подозрительными банкоматами;
  - 8) Не выбрасывать слипы и чеки с номером карты.
- б) Предложите 1–2 варианта в своей интерпретации.*

### Задача 7

1. Пользуясь Положением о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 №579-П, URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_213488/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/)), заполните таблицу:

Номер счета	Название счета	Назначение счета	ДЕБЕТ	КРЕДИТ
20202				
40817				
407 (группа счетов)				
40802				
40911				
40905				
40913				

2. С каких цифр будет начинаться счет, если:
  - а) физическому лицу - резиденту требуется открыть депозит до востребования?
  - б) физическое лицо - резидент создает ИП?
  - в) создается ООО?
  - г) нерезидент открывает текущий счет?
3. На какой счет поступают невыплаченные переводы от физлиц?

### Задача 8

В АКБ «Оптиум» открываются расчетный счета редакции государственной некоммерческой газеты «Новые рубежи», расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары», текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

1. Изложите порядок открытия текущих расчетных счетов.
2. В каких случаях банк открывает текущие расчетные счета?
3. Какие документы необходимо предоставить клиенту-нерезиденту для открытия рублевого банковского счета в РФ?
4. Укажите номер счета для юридического лица - нерезидента, и номер счета для физического лица – нерезидента.
5. Укажите номера счетов:
  - а) расчетный счет редакции государственной некоммерческой газеты «Новые рубежи»;
  - б) расчетный счет торговой фирмы «Спорттовары»;
  - в) текущий счет нерезидента представительства иностранной фирмы.

### Задача 9

1) Что такое платежное поручение? Каково его назначение? В скольких экземплярах оно составляется, каково назначение каждого из экземпляров? Примет ли банк платежку, если средств на расчетном счету недостаточно? В какой срок банковские сотрудники должны ответить клиенту об исполнении его платежки?

- 2) Перечислите поля платежного поручения и правила их заполнения.
- 3) Заполните платежное поручение в соответствии с данными задачи:

Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Банковский колледж» приобретает в книготорговой организации ООО «Знание» учебную литературу на сумму 25 000 руб. Списание со счета в оплату учебной литературы производится 13 июня 2019 года на основании платежного поручения.

Банковские реквизиты организации

Наименование организации	ГОУ «Банковский колледж»	ООО «Знание»
Наименование банка	Царицынское отделение №7978 ОАО «Сбербанк России»	Люблинское отделение №7977 ОАО «Сбербанк России»
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30102810400000000225	30102810400000000228
БИК	044525225	044525228
ИНН	7727082902	7719555577
КПП	772501001	772302001

0401060

Поступ. в банк плат.		Списано со сч. плат.			
<b>ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №</b>				Дата	Вид платежа
Сумма прописью					
ИНН	КПП		Сумма		
Плательщик			Сч. №		
Банк плательщика			БИК		
			Сч. №		
Банк получателя			БИК		
ИНН			Сч. №		
			Сч. №		
Получатель			Вид оп.	Срок плат.	
			Наз. пл.	Очер. плат.	
			Код	Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

## Задача 10

1) Что такое платежное требование? В каком случае осуществляется формирование платёжного требования? Чем отличается платежное требование от требования-поручения? Обязан ли банк принимать платежные требования от клиента, если финансы на счетах его должника отсутствуют?

2) Что такое акцепт и каковы особенности его применения?

3) Каковы правила заполнения платежного требования?

4) ООО «Большой размер» (ген. директор Матушкина, главбух Трельников) предоставил ООО «Самый первый» офисные помещения в аренду и намерен получить с него арендную плату в размере 20 тыс. руб. по договору аренды №14 от 01.02.2017. Согласно условиям договора, срок акцепта платежа составляет 7 дней.

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных оговором документов 17.09.2017.

Составьте платежное требование, реквизиты организацией придумайте сами.

### **3. Тесты по курсу «Специалист по платежным услугам»**

Критерии успешности тестирования:

70-79% – 3 (удовлетворительно);

80-89% – 4 (хорошо);

90-100% – 5 (отлично).

#### **1. Национальная банковская система — это совокупность:**

- а) международных кредитных институтов;
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний;
- г) форм и методов организации денежного обращения в стране.

#### **2. Современные банковские системы, как правило, включают совокупность следующих элементов:**

- а) центральный (эмиссионный) банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения;
- б) коммерческие банки, казначейство, кредитную кооперацию, пенсионные фонды, ломбарды;
- в) центральный (эмиссионный) банк, специализированные финансовые учреждения, общества взаимного кредита;
- г) специализированные финансовые учреждения, инвестиционные и страховые компании

#### **3. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка.**

- а) консультанта по вкладам;
- б) инвестора в векселя;
- в) аккумуляции свободных средств;
- г) посредничества в расчетах.

#### **4. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:**

- а) предприятий, организаций и населения;
- б) только населения и центрального банка;
- в) только предприятий и организаций;
- г) только предприятий, организаций и центрального банка).

#### **5. ... операции — это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.**

- а) трастовые;
- б) инвестиционные;
- в) ссудные;
- г) депозитные.

#### **6. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

- а) привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц;
- б) выдача кредитов;
- в) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

г) покупка ценных бумаг.

**7. Депозит — это:**

- а) денежные средства физических лиц;
- б) денежные средства юридических лиц;
- в) сберегательные сертификаты, векселя и облигации;
- г) вклады юридических и физических лиц.

**8. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:**

- а) только сберегательной книжкой;
- б) только двусторонним договором в письменной форме;
- в) сберегательной книжкой и договором банковского вклада;
- г) договором залога

**9. ... операции — это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.**

- а) активные;
- б) пассивные;
- в) комиссионно-посреднические;
- г) трастовые.

**10. К пассивным операциям коммерческого банка относится:**

- а) привлечение средств на расчётные и текущие счета юридических лиц;
- б) выдача кредитов;
- в) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- г) покупка ценных бумаг.

**11. Что из перечисленного не является валютой РФ?**

- а) денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ;
- б) российские депозитарные расписки в рублях РФ;
- в) средства на банковских счетах в рублях РФ;
- г) средства в банковских вкладах в рублях РФ.

**12. Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?**

- а) граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РФ;
- б) лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации;
- в) постоянные представительства межправительственных организаций на территории Российской Федерации;
- г) филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России.

**13. Какие из перечисленных лиц являются нерезидентами?**

- а) граждане РФ, проживающие за ее пределами более срока, установленного Правительством РФ;
- б) лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации;
- в) филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством РФ, которые находятся за пределами территории России;

г) физические лица иностранного государства, проживающие на территории России.

**14. Юридические лица — клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:**

- а) денежных чеков;
- б) платёжных требований;
- в) векселей;
- г) платёжных поручений.

**15. Безналичные расчёты проводятся юридическими и физическими лицами через:**

- а) коммерческие банки;
- б) расчетно-кассовые центры;
- в) региональные депозитарии;
- г) уличные банкоматы.

**16. Банки и другие кредитные организации для проведения расчётов внутри страны открывают друг у друга ... счета.**

- а) корреспондентские;
- б) транзитные;
- в) депозитарные;
- г) бюджетные.

**17. Установление правил, сроков и стандартов осуществления безналичных расчётов, координация, регулирование и лицензирование организаций расчётных систем возлагаются на:**

- а) регистрационную палату;
- б) коммерческие банки;
- в) клиринговые центры;
- г) Центральный банк РФ

**18. Корреспондентские счета банков открываются:**

- а) по указанию ЦБ РФ;
- б) по указанию муниципалитетов;
- в) на основе межбанковских соглашений;
- г) по указанию Министерства финансов РФ.

**19. Для расчётного обслуживания между банком и клиентом заключается:**

- а) кредитный договор;
- б) договор приёма денежных средств;
- в) трастовый договор;
- г) договор банковского счёта.

**20. Безналичные расчёты проводятся:**

- а) на основании расчётных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- б) на основании расписок плательщика и получателя средств;
- в) в порядке, оговоренном между плательщиком и получателем денежных средств;
- г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки

**21. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчётов в России являются:**



- а) аккредитивы;
- б) платёжные требования;
- в) платёжные поручения;
- г) чеки.

**22. Банком принимаются к исполнению платёжные поручения от плательщиков только:**

- а) при наличии разрешения на платёж от территориального управления ЦБ РФ;
- б) при наличии средств на счёте плательщика;
- в) в том случае, если плательщик — коммерческая организация;
- г) в том случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в данном банке.

**23. Срочные платёжные поручения могут использоваться:**

- а) при авансовых платежах, отгрузке товара и частичных платежах при крупных сделках;
- б) только при авансовых платежах;
- в) только при отгрузке товара;
- г) только при частичных платежах при крупных сделках.

**24. ... форма расчётов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счёт клиента на основании расчётных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа)**

- а) инкассовая;
- б) аккредитивная;
- в) чековая;
- г) вексельная.

**25. Недостатком аккредитивной формы расчётов является:**

- а) быстрота и простота проведения расчётной операции;
- б) замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
- в) отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции;
- г) необходимость получения специального разрешения ЦБ РФ на право проведения расчётов аккредитивами.

**26. Особенностью обращения аккредитивов в России является то, что они:**

- а) могут использоваться для расчётов с несколькими поставщиками и могут быть переадресованы;
- б) могут использоваться для расчётов только с одним поставщиком и не могут быть переадресованы;
- в) оплачиваются только наличными деньгами;
- г) используются только в сделках между физическими лицами.

**27. Срок действия и порядок расчётов по аккредитиву устанавливаются:**

- а) федеральным казначейством РФ;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) территориальным управлением ЦБ РФ;
- г) договором между плательщиком и поставщиком.

**28. Абстрактность банковских услуг выражается в их:**

- а) неосвязаемости и сложности для восприятия;
- б) несохраняемости;
- в) неотделимости от источника;
- г) протяженности во времени.

**29. Основной отличительной чертой банковского продукта является то, что он:**

- а) абстрактен;
- б) несохраняем;
- в) не удовлетворяет потребности непосредственно;
- г) неотделим от источника.

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

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

**31. 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

**32. 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) в одном

**33. 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

**34. 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) уточнить у клиента, действительно ли он хочет зачислить всю сумму, переданную кассиру, при его отказе – вернуть клиенту все деньги для повторного пересчета, затем принять у него пересчитанную им сумму заново; при согласии – вернуть клиенту все деньги и перечеркнутый приходный кассовый ордер и предложить заново оформить его на другую сумму

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

**35. 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

**36. Какая из пластиковых карт имеет встроенный микропроцессор – чип?**

а) слип-карта

б) смарт-карта

в) обе имеют

г) обе не имеют

**37. 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

**38. 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

**39. Кем оформляется расходный кассовый ордер (допускается выбор нескольких вариантов)?**

а) клиентом – физическим лицом самостоятельно

б) бухгалтерским работником банка

в) менеджером зала

**40. 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

**41. 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

**42. На основании какого документа осуществляется прием наличных денежных средств от организаций и индивидуальных предпринимателей?**

- а) объявление на взнос наличными
- б) приходный кассовый ордер
- в) чек

**43. \_\_\_\_\_ – это основной документ бухгалтерского учета, отражающий суммы остатков всех лицевых счетов аналитического учета.**

- а) Баланс банка
- б) План счетов
- в) Приходный кассовый ордер

**44. \_\_\_\_\_ – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса**

- а) отчетный период
- б) операционный день
- в) налоговый период

**45. Основанием для заключения договора банковского вклада (депозита) является**

- а) письменное заявление вкладчика
- б) паспорт вкладчика
- в) устное заявление вкладчика

**46. В договоре банковского вклада (депозита) суммы депозита и выплаты за него в рублях указываются:**

- а) цифрами
- б) прописью
- в) цифрами и прописью

**47. \_\_\_\_\_ операции банка – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.**

- а) активные
- б) пассивные
- в) активно-пассивные

**48. \_\_\_\_\_ операции – это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности возврата и платности**

- а) Фондовые
- б) Расчетные
- в) Ссудные

**49. \_\_\_\_\_ операции – это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами**

- а) Фондовые
- б) Расчетные
- в) Ссудные

**50. \_\_\_\_\_ операции – это операции по приему и выдаче наличных денежных средств.**

- а) Кассовые
- б) Расчетные
- в) Инвестиционные

**51. \_\_\_\_\_ операции – это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях**

- а) Инвестиционные и фондовые
- б) Расчетно-кассовые
- в) Ссудные и фондовые

**52. \_\_\_\_\_ операции – это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках**

- а) Кассовые
- б) Расчетные
- в) Валютные

**53. \_\_\_\_\_ операции – это операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий**

- а) Гарантийные
- б) Фондовые
- в) Валютные

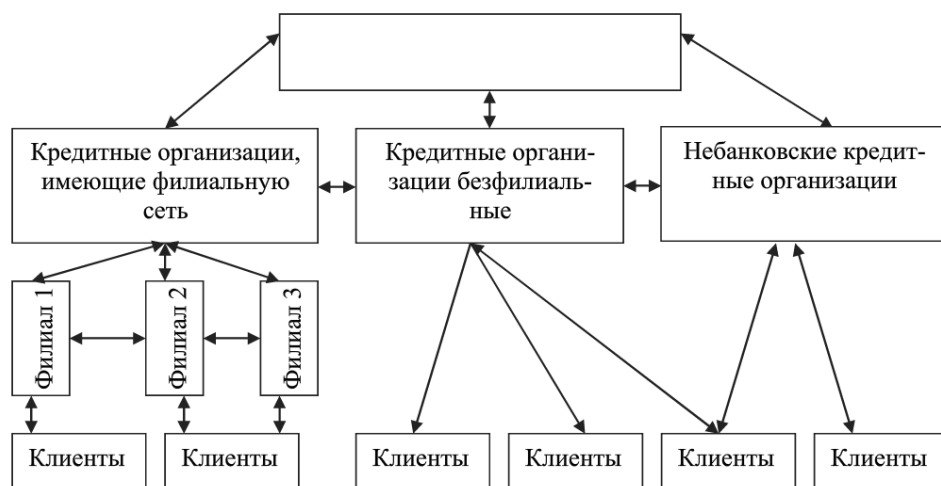
**54. \_\_\_\_\_ операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию**

- а) Расчетно-кассовые
- б) Активно-пассивные
- в) Инвестиционные и фондовые

**55. \_\_\_\_\_ – это совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению**

- а) Платежная система
- б) Банковская система
- в) Денежная система

**56. В схеме структуры платежной системы в пустой квадрат следует вписать:**



- а) Платежная система  
 б) Центральный Банк РФ  
 в) Министерство финансов РФ

**57. \_\_\_\_\_ – проведение банковских операций по поручению клиента в его пользу за определенную плату.**

- а) Услуги коммерческих банков  
 б) Платежная система  
 в) Банковские операции

**58. К платежным услугам относятся (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) услуга по переводу денежных средств  
 б) услуга почтового перевода  
 в) услуга по приему платежей

**59. Установите соответствие между понятиями и их определениями:**

1) оператор по переводу денежных средств –	а) организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
2) банковский платежный агент –	б) организация, определяющая правила платежной системы
3) оператор платежной системы –	в) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций

- а) 1 – а. 2 – б, 3 – с  
 б) 1 – а. 2 – с, 3 – б  
 в) 1 – б. 2 – с, 3 – а

**60. Установите соответствие между видом банковского счета и клиентами, которым этот вид счета открывается:**

1) Текущие счета	а) открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором
2) Расчетные счета	б) открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
3) Корреспондентские	в) открываются юридическим лицам, не являющимся

счета	кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
-------	---

- а) 1 – а, 2 – б, 3 – с  
б) 1 – а, 2 – с, 3 – б  
в) 1 – б, 2 – с, 3 – а

**61. Установите соответствие между видом банковского счета и клиентами, которым этот вид счета открывается:**

1) Бюджетные счета	а) открываются юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
2) Корреспондентские субсчета	б) открываются филиалам кредитных организаций
3) Счета доверительного управления	с) открываются доверительному управляющему

- а) 1 – а, 2 – б, 3 – с  
б) 1 – а, 2 – с, 3 – б  
в) 1 – б, 2 – с, 3 – а

**62. Установите соответствие между видом банковского счета и их определениями:**

1) Депозиты «до востребования»	а) денежные средства юридических и физических лиц, привлеченные банком на условиях «до востребования»
2) Срочные депозиты	б) денежные средства физических лиц, привлеченные банком на счета по вкладам на фиксированный срок
3) Сберегательные вклады населения	с) денежные средства юридических лиц, привлеченные банком на счета по депозитам на фиксированный срок

- а) 1 – а, 2 – б, 3 – с  
б) 1 – а, 2 – с, 3 – б  
в) 1 – б, 2 – с, 3 – а

**63. В структуре банковского счета типа ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ группа А – это:**

- а) лицевая часть счета  
б) код валюты счета  
в) ключ  
г) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса  
д) филиал, в котором открыт данный счет

**64. В структуре банковского счета типа ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ группа В – это:**

- а) ключ  
б) код валюты счета  
в) лицевая часть счета  
г) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса  
д) филиал, в котором открыт данный счет

**65. В структуре банковского счета типа ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ группа С – это:**

- а) ключ
- б) код валюты счета
- в) лицевая часть счета
- г) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса
- д) филиал, в котором открыт данный счет

**66. В структуре банковского счета типа ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ группа D – это:**

- а) лицевая часть счета
- б) код валюты счета
- в) ключ
- г) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса
- д) филиал, в котором открыт данный счет

**67. В структуре банковского счета типа ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕЕ группа E – это:**

- а) филиал, в котором открыт данный счет
- б) код валюты счета
- в) лицевая часть счета
- г) принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса
- д) ключ

**68. К открытой информации банков относятся (несколько вариантов ответа):**

- а) сведения, содержащиеся в учредительных документах
- б) сведения о лицензии
- в) информация об операциях клиентов
- г) информация о счетах и вкладах клиентов
- д) публикуемая финансовая отчетность

**69. Данные, составляющие банковскую тайну, предоставляются (несколько вариантов ответа):**

- а) клиентам
- б) представителям клиентов
- в) Счетной палате
- г) налоговым, следственным и таможенным органам
- д) ПФР, Фонду социального страхования
- е) судебным приставам

**70. Перевод электронных денежных средств для физических лиц может осуществляться:**

- а) только с идентификацией клиента
- б) только без идентификации клиента
- в) как с идентификацией клиента, так и без нее

**71. Общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного неперсонифицированного электронного средства платежа не может превышать \_\_\_\_\_ в течение календарного месяца**

- а) 15 тыс. руб.
- б) 25 тыс. руб.



в) 40 тыс. руб.

г) 75 тыс. руб.

**72. Перевод электронных денежных средств для юридических лиц может осуществляться:**

а) только с идентификацией клиента

б) только без идентификации клиента

в) как с идентификацией клиента, так и без нее

**73. Физические лица могут осуществлять переводы электронных денежных средств в пользу (несколько вариантов ответа):**

а) персонифицированных физических лиц

б) юридических лиц

в) индивидуальных предпринимателей

г) неперсонифицированных физических лиц

**74. Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства \_\_\_\_\_, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета**

а) не позже трех часов после поступления в банк соответствующего платежного документа

б) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа

в) не позже трех дней после поступления в банк соответствующего платежного документа

**75. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента \_\_\_\_\_, если иные сроки не предусмотрены законом.**

а) не позже трех часов после поступления в банк соответствующего платежного документа

б) не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа

в) не позже трех дней после поступления в банк соответствующего платежного документа

**76. Банк в соответствии с договором \_\_\_\_\_ осуществлять платежи со счета при отсутствии на нем денежных средств.**

а) может

б) не может

**77. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, в первую очередь списание денежных средств производится:**

а) по платежным документам в бюджет и внебюджетные фонды

б) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору

в) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов

г) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований

**78. В поле «Отметки банка» на платежном поручении ответственный исполнитель банка, после проверки правильности оформления платежного поручения проставляет (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) штамп с датой проведения документа
- б) штамп с отметкой «Принято»
- в) свою подпись

**79. Платежные поручения принимаются банком**

- а) независимо от наличия денежных средств на счете плательщика
- б) только при достаточном количестве денежных средств на счете плательщика
- в) только при недостаточном количестве денежных средств на счете плательщика
- г) только при отсутствии денежных средств на счете плательщика

**80. После приема платежного поручения к исполнению, последний экземпляр платежного поручения:**

- а) помещается в картотеку
- б) возвращается клиенту
- в) остается у оператора

**81. Установите соответствие между видом банковского документа и его назначением:**

1) платежное требование	а) при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги
2) платежное поручение	б) для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции
3) инкассовое поручение	с) для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей

- а) 1 – а, 2 – б, 3 – с
- б) 1 – а, 2 – с, 3 – б
- в) 1 – б, 2 – с, 3 – а

**82. \_\_\_\_\_ составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи**

- а) Платежное требование
- б) Мемориальный ордер
- в) Платежное поручение
- г) Инкассо

**83. \_\_\_\_\_ использование мемориального ордера в качестве расчетного документа.**

- а) Не допускается
- б) Допускается
- в) В отдельных случаях, установленных законодательством, допускается

**84. Установите соответствие между акцептированностью платежного требования и порядком его обработки:**

1) При акцепте	а) платежное требование не позже рабочего дня, следующего за
----------------	--

	днем приема заявления, списывается в полной сумме мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком
2) При частичном отказе от акцепта	б) платежное требование не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и оплачивается со счета плательщика
3) При полном отказе от акцепта	с) платежное требование списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления, подлежит возврату банку-эмитенту вместе с экземпляром заявления для возврата получателю средств
4) При неполучении в установленный срок заявления об акцепте, отказе от акцепта	д) платежное требование на следующий рабочий день после истечения срока акцепта списывается мемориальным ордером с внебалансового счета учета сумм расчетных документов, ожидающих акцепта для оплаты, и возвращается банку-эмитенту

- а) 1 – а, 2 – д, 3 – с, 4 – б  
б) 1 – д, 2 – с, 3 – б, 4 – а  
в) 1 – б, 2 – с, 3 – а, 4 – д

**85. Верны ли утверждения:**

- 1) При акцепте платежных требований заявление составляется в двух экземплярах.  
2) При полном или частичном отказе от акцепта заявление составляется в трех экземплярах.  
а) 1 – да, 2 – да  
б) 1 – да, 2 – нет  
в) 1 – нет, 2 – да  
г) 1 – нет, 2 – нет

**86. При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта**

- а) два рабочих дня  
б) три рабочих дня  
в) пять рабочих дней  
г) десять рабочих дней

**87. Расчеты по инкассо осуществляются на основании (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) акцептированных платежных требований  
б) безакцептных платежных требований  
в) инкассовых поручений  
г) платежных поручений

**88. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов составляется:**

- а) платежное требование

- б) платежное поручение
- в) инкассовое поручение

**89. При расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги составляется (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) платежное требование
- б) платежное поручение
- в) инкассовое поручение

**90. Для предварительной оплаты товаров, работ, услуг составляется:**

- а) платежное требование
- б) платежное поручение
- в) инкассовое поручение

**91. Обратные стороны бланков расчетных документов.**

- а) должны оставаться чистыми
- б) заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета
- в) заполняются ручками с пастой, чернилами черного или синего цвета

**92. Подписи на расчетных документах проставляются (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета
- б) ручкой с пастой или чернилами черного цвета
- в) ручкой с пастой или чернилами синего цвета

**93. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть (возможно несколько вариантов ответа):**

- а) красными
- б) черными
- в) синими
- г) фиолетовыми

**94. Верны ли утверждения:**

- 1) При заполнении документов допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления
  - 2) Поля, реквизиты которых не имеют значений, перечеркиваются знаком z.
- а) 1 – да, 2 – да
  - б) 1 – да, 2 – нет
  - в) 1 – нет, 2 – да
  - г) 1 – нет, 2 – нет

**95. Верны ли утверждения:**

- 1) В расчетных документах не допускаются исправления, пометки и подчистки,
  - 2) В расчетных документах допускается использование корректирующей жидкости.
- а) 1 – да, 2 – да
  - б) 1 – да, 2 – нет
  - в) 1 – нет, 2 – да
  - г) 1 – нет, 2 – нет

**96. Списание банком денежных средств со счета производится на основании \_\_\_\_\_ экземпляра расчетного документа**

- а) первого
- б) второго
- в) третьего

**97. \_\_\_\_\_ – условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих его денежного обязательства, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи**

- а) Аккредитив
- б) Вексель
- в) Чек

**98. Установите соответствие между видом аккредитива и действием банка-эмитента:**

1) покрытый аккредитив	а) банк-эмитент перечисляет средства плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива в распоряжения исполняющего банка на весь срок действия аккредитива
2) непокрытый аккредитив	б) банк-эмитент обязуется возместить исполняющему банку суммы выплаченных авансов, даже если отгрузка после этого не была совершена
3) аккредитив с «красной оговоркой»	с) банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива в порядке, определенном соглашением между банками

- а) 1 – а, 2 – б, 3 – с
- б) 1 – а, 2 – с, 3 – б
- в) 1 – б, 2 – с, 3 – а

**99. Аккредитив может быть предназначен:**

- а) только для расчетов с несколькими продавцами
- б) только для расчетов с одним продавцом
- в) для расчетов как с одним продавцом, так и с несколькими продавцами

**100. Верны ли утверждения:**

- 1) Бланки чеков считаются бланками строгой отчетности.
  - 2) Чек должен иметь покрытие.
- а) 1 – да, 2 – да
  - б) 1 – да, 2 – нет
  - в) 1 – нет, 2 – да
  - г) 1 – нет, 2 – нет

**101. На территории Российской Федерации чек, выписанный в другом иностранном государстве, подлежит оплате в течение \_\_[1]\_\_ дней, а чек, выписанный на территории государств-членов СНГ, – в течение \_\_[2]\_\_ дней.**

- а) 1 – 30, 2 – 50
- б) 1 – 60, 2 – 30
- в) 1 – 70, 2 – 20

## 4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

### 4.1 Материально-техническое обеспечение программы и электронная информационно-образовательная среда

Учебная программа профессионального образования «Специалист по платежным услугам» состоит из 5 разделов (тем) и содержит теоретические и практические вопросы банковской деятельности в области осуществления платежных услуг, а также ряда необходимых разделов смежных дисциплин.

Общее количество часов 288, из них;

- 120 ак.ч. лекций;
- 22 ак.ч. практических занятий;
- 38 ак.ч. самостоятельной работы;
- 8 ак.ч. экзамен.

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 «Специалист по платежным услугам» включает в себя:

– Образовательная программа дополнительного профессионального образования – профессиональной переподготовки на базе высшего или среднего профессионального образования «Специалист по платежным услугам» [Текст] / [сост. Ю.В. Чиждова]. – М., 2018. – 42 с.

– Учебно-методическое пособие «Специалист по платежным услугам»: для программы дополнительного профессионального образования (профессиональная переподготовка) на базе высшего или среднего профессионального образования [Текст] / [сост. Ю.В. Чиждова]. – М., 2019. – 169 с.

– Презентация курса «Специалист по платежным услугам» в формате MS Power Point;

– Ситуационные задачи по курсу «Специалист по платежным услугам»;

– Программа квалификационного экзамена по курсу «Специалист по платежным услугам»;

– Прочие информационные ресурсы, доступные в сети Интернет, в т.ч. следующие ресурсы:

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. Электронный портал «Высшая банковская школа ПрофБанкинг» URL: <http://www.profbanking.com/>

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

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

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

7. Официальное издание Вестник Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/publ/vestnik/year/2019/>

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

9. Сайт ООО «Клуб Держателей Карт». URL: [www.ChClub.ru](http://www.ChClub.ru). (дата обращения 05.08.2018)

## 4.2 Учебно-методическое обеспечение программы

### Нормативные акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) (дата обращения 22.05.2019)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения 04.04.2019)
3. Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И (ред. от 24.12.2018) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164723/03a2be231a770df1c965eed2cf766d4b6d4b50e3/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/03a2be231a770df1c965eed2cf766d4b6d4b50e3/) (дата обращения 22.04.2019)
4. 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)
5. 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)
6. 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)
7. 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).
8. Положение о Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 №579-П. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_213488/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/) (дата обращения 05.04.2019)
9. 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/) (дата обращения 06.08.2018)
10. 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/) (дата обращения 06.08.2018)
11. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 11.10.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 № 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131829/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/) (дата обращения 23.05.2019)
12. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 №242-П) (ред. от 04.10.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 №5489). URL: <https://legalacts.ru/doc/polozhenie-ob-organizatsii-vnutrennego-kontrolja-v-kreditnykh/> (дата обращения 23.05.2019)
13. 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/) (дата обращения 06.08.2018)

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 04.04.2019)

14. Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зар. Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года №44718, 29 марта 2017 года №46155, 25 декабря 2017 года №49421. URL: [https://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves170127\\_012-13.pdf](https://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves170127_012-13.pdf) (дата обращения 05.04.2019)

15. 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/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_169206/) (дата обращения 30.07.2018).

16. Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163618/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/) (дата обращения 04.06.2019).

17. Указания ЦБ РФ от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера». URL: <http://docs.cntd.ru/document/902137752> (дата обращения 04.06.2019).

18. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 05.04.2019)

19. Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/) (дата обращения 22.05.2019)

20. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ (последняя редакция). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения 05.04.2019)

21. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения 05.04.2019)

22. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения 05.04.2019)

23. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 № 149-ФЗ (последняя редакция). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/) (дата обращения 24.05.2019)

#### **Учебники, учебные пособия, статьи, рекомендуемые к прочтению:**

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. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складорова, Н. В. Собченко [и др.] ; под ред. Ю. М. Складорова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html>



(дата обращения 04.06.2019) (для работы с ресурсами ЭБС IPRBOOK требуется прохождение процедуры регистрации на портале)

3. Белова Г. И. Стратегия развития национальной платежной системы РФ // Россия: тенденции и перспективы развития. 2015. №10-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategiya-razvitiya-natsionalnoy-platezhnoy-sistemy-rf> (дата обращения: 10.06.2019).

4. 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](http://www.reglament.net/bank/raschet/2008_3_article.htm) (дата обращения 06.08.2018))

5. 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](http://3008.rusedu.net/gallery/2346/Buhgalter-kassir_FGOS_SPO.pdf) (дата обращения 06.08.2018)

6. Криворучко С.В., Лопатин В. А. Особенности бизнес-моделей на рынке платежных услуг // CPPM. 2017. №4 (103). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-biznes-modeley-na-rynke-platezhnyh-uslug> (дата обращения: 10.06.2019).

7. Криворучко С. В., Лопатин В. А. Понятийные и структурные особенности рынка розничных платежных услуг // Деньги и кредит. 2016. №8. С. 43-48. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/26511/krivoruchko\\_08\\_16.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/26511/krivoruchko_08_16.pdf) (дата обращения 05.04.2019)

8. Кружкова И.И. Институциональная обеспеченность платежными услугами в России: обоснование эквайринга // Среднерусский вестник общественных наук. 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/institutsionalnaya-obespechennost-platezhnymi-uslugami-v-rossii-obosnovanie-ekvayringa> (дата обращения: 10.06.2019).

9. 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)

10. Лауэ Каролин Основные категории германского и российского права об оказании платежных услуг // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2016. №2 (18). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnyye-kategorii-germanskogo-i-rossiyskogo-prava-ob-okazanii-platezhnyh-uslug> (дата обращения: 10.06.2019).

11. Погосян Александра Михайловна Инновационный платежный сервис: понятие и компоненты // УЭКС. 2016. №12 (94). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/innovatsionnyu-platezhnyu-servis-ponyatie-i-komponenty> (дата обращения: 10.06.2019).

12. Рынок розничных платежных услуг в России. Исследование. – Москва, Московская школа управления СКОЛКОВО, 2017. URL: [https://practicum.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research\\_Reports/SKOLKOVO\\_2018\\_08\\_ResearchReport\\_ru.pdf](https://practicum.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_08_ResearchReport_ru.pdf) (дата обращения 10.06.2019) *Полнотекстовый электронный ресурс для особо интересующихся вопросами развития рынка платежных услуг в России.*

13. Усоскин В.М., Белоусова В.Ю. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: Учебное пособие. – М.: НИУ ВШЭ. 2011. URL: [https://www.hse.ru/data/2016/03/01/1125271493/Belousova\(jan\).pdf](https://www.hse.ru/data/2016/03/01/1125271493/Belousova(jan).pdf) (дата обращения 06.06.2019)

14. Черкашнев Р.Ю. Использование современных информационных технологий в дистанционном обслуживании клиентов коммерческого банка // Социально-экономические явления и процессы. 2014. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-sovremennyh-informatsionnyh-tehnologiy-v-distantcionnom-obsluzhivanii-klientov-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 10.06.2019).

15. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс] : практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рого, П. В. Ушанов. — Электрон. текстовые

данные. — М. : ЦИПСИР, 2015. — 208 с. — 978-5-406-04397-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38557.html> (дата обращения 05.04.2019) (для работы с ресурсами ЭБС IPRBOOK требуется прохождение процедуры регистрации на портале)