

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»  
Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ

ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО МДК. 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

для специальности 38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника Специалист банковского дела

Рязань 2023

Рассмотрено и рекомендовано к утверждению на заседании цикловой комиссии информационных систем и программирования

Протокол №9 от 03.04.2023

Председатель комиссии Осипова В.В.

Разработчик: Раковская Е.В., преподаватель РССК «РГРТУ»

## **СОДЕРЖАНИЕ**

	Стр.
1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК	4
2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	8
3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК	10
4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ	18

# 1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО МДК. 01.01 ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

## 1.1 Общие положения

Оценочные средства разработаны в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу МДК. 01.01 Организация безналичных расчетов.

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3 Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

## 1.2 Результаты освоения МДК, подлежащие проверке. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результатов	Виды аттестации	
		Текущий контроль	Промеж. ат-ии.
У 1. Выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	Оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	+	+

У 2. Отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;	Отражение в учете операции по расчетным счетам клиентов;	+	
У 3. Исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;	Оформление операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;	+	
У 4. Оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;	Открытие и закрытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;	+	
У 5. Оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;	Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;	+	
У 6. Оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	Оформление и отражение в учете возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;	+	
У 7. Исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;	Исполнение и оформление операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;	+	
У 8. Проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;	Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;	+	+
У 9. Контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;	Контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам;	+	
У 10. Осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;	оформление расчетов банка со своими филиалами	+	
У 11. Вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;	Правильность учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете	+	
У 12. Отражать в учете межбанковские расчеты;	Правильность учета межбанковских расчетов	+	
У 13. Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;	Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;	+	+
У 14. Оформлять выдачу клиентам платежных карт;	Оформление выдачи клиентам платежных карт;	+	+
У 15. Оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	+	
У 16. Использовать специализированное программное	Использование специализированного программного обеспечения для	+	

обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;	расчетного обслуживания клиентов.		
3 1 Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;	Использование нормативно правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;	+	
3 2 Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;	Использование локальных нормативных актов и методических документов в области платежных услуг;	+	
3 3 Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;	Применение норм международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;	+	
3 4 Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;	Соблюдение порядка формирования юридических дел клиентов;	+	+
3 5 Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Соблюдение порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	+	
3 6 Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;	Выполнение правил совершения операций по расчетным счетам, очередности списания денежных средств;	+	+
3 7 Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;	Соблюдение порядка оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;	+	
3 8 Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;	Определение формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;	+	+
3 9 Содержание и порядок заполнения расчетных документов;	Соблюдение порядка заполнения расчетных документов;	+	+
3 10 Порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;	Соблюдение порядка нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;	+	
3 11 Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	Соблюдение порядка и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;	+	+
3 12 Системы межбанковских	Описан сиеистемы межбанковских	+	

расчетов;	расчетов;		
3 13 Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;	Соблюдение порядка проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;	+	
3 14 Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);	Соблюдение порядка проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);	+	+
3 15 Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;	Соблюдение порядка проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;	+	
3 16 Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;	Определение форм международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;	+	
3 17 Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;	Применение видов платежных документов, порядка проверки их соответствия условиям и формам расчетов;	+	
3 18 Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;	Определение видов платежных карт и операций, проводимых с их использованием;	+	+
3 19 Условия и порядок выдачи платежных карт;	Соблюдение условий и порядка выдачи платежных карт;	+	
3 20 Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;	Описание технологии и порядка учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;	+	+
3 21 Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	Выявление типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами	+	

## 2 СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для текущего контроля используется: опрос, оценка выполнения контрольных и практических работ, оценка самостоятельной работы.

Формой промежуточной аттестации является: экзамен по МДК. 01.01.

### Контрольная работа № 1

#### Вариант 1

Задание 1. 16.09.2018 г. в ПАО банк «Югра» обратилось негосударственное акционерное общество «Звезда» с просьбой открыть расчетный счет. Заявление на открытие

счета подписали генеральный директор Ушаков Н.Н. и гл. бухгалтер Суворова М.Т., которые являются распорядителями средств по счету.

АО «Звезда» открыт счет 40702810400000001236.

Дополнительные данные:

ИНН АО «Звезда» - 7707056345. БИК Банка № 044579304.

22.09.2018 г. кассовый работник Петрова Н.Н. сдала выручку в сумме 1205123 рубля.

03.10.2018 г. ПАО банк «Югра» выдал кассовому работнику Петровой Н.Н. 1024200 рублей на выплату зарплаты. Петрова НН предъявила паспорт серии 4512 № 485236, выданный ОВД Кузьминки г.Москвы 21.08.2007 г.

Оформить соответствующие расчетные документы.

Задание 2.

Предприятие ООО «Лого», расчетный счет 40702810700070025849 перечислило своему поставщику АОЗТ «Пилот», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2017 г. за поставленные товары по счету № 123 832 000 рублей, в том числе НДС в сумме 160 000 рублей. 03.02.2017г. на расчетный счет предприятия ООО «Лого» поступила выручка от покупателя ООО «Корд», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 567 122 670 рублей.

Составьте платежное поручение.

## **Вариант 2**

Задание 1. 21.03.2018 г. в ПАО «Сбербанк» обратилась негосударственная некоммерческая организация «Победа» с заявлением открыть счет. Заявление на открытие счета подписали директор Иванов С.И и гл.бухгалтер Долгих Е.А.

ННО «Победа» открыт счет № 40703810100000000624.

Дополнительные данные:

ИНН ННО «Победа» - 7706031258. БИК БАНКА № 044569371.

04.04.2018 г. кассовый работник Воробьева А.Т. внесла в банк на счет ННО «Победа» взносы участников наличными деньгами в сумме 41000 руб.

15.04.2018 г. банк выдал со счета ННО «Победа» Воробевой А.Т. по денежному чеку 27800 рублей на командировочные расходы без лимита. Воробьева А.Т. предъявила паспорт серии 4152 № 125896, выданный ОВД Ховрино города Москвы 14.01.2005 г.

Оформить соответствующие расчетные документы.

Задание 2. Предприятие ООО «Зара» перечислило своему поставщику АОЗТ «Рост», расчетный счет 40702810300000013796 02.02.2016 г. за поставленные товары по счету № 123

456 000 рублей, в том числе НДС в сумме 89 000 рублей. 03.02.2017г. предприятие ООО «Зара» получило в банке наличные денежные средства на заработную плату в сумме 700 000 рублей. 10.02.2017г. на расчетный счет предприятия ООО «Зара» поступила выручка от покупателя ООО «Консуд», расчетный счет 40702810300000000601 за предоставленные услуги по счету № 567 325000 рублей. Выполните операции по списанию денежных средств со счета плательщика предприятия ООО «Зара».

Укажите, какие документы отражаются в выписке банка по этим операциям с указанием их кода.

## **Контрольная работа 2**

### **Вариант 1**



Задание 1. ПАО «Сбербанк РФ» открывает счет межфилиальных расчетов в МФЦ Банка России для Вологодского отделения №8638 для внутрифилиальных расчетов с клиентами. За текущий месяц были осуществлены следующие операции по данному счету:

1. переводы средств по счетам клиентов между филиалами Сбербанка РФ на сумму 1млн. 200 тыс. рублей. 2. инкассирование средств по поручению клиентов между филиалами Сбербанка РФ на сумму 678 тыс. рублей. 3. Покупка ценных бумаг по поручению клиентов на сумму 432 тыс. рублей.

Отразите операции по счетам межфилиальных оборотов. Укажите БИК и корреспондентский счет филиала.

### **Вариант 2**

Задание 1. ПАО «ВТБ-24» открывает корреспондентский счет в РКЦ Банка России. За текущий месяц по этому счету были произведены следующие операции: 1. поступили денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов в сумме 989 тыс. рублей, 2. поступили денежные средства во вклады физических лиц в сумме 876 тыс. рублей 3. списаны денежные средства по поручениям клиентов с текущих счетов в сумме 543 тыс. рублей. 4. перечислены налоговые платежи в бюджет в сумме 777 тыс. рублей. 5. перечислены денежные средств в обязательные резервы в сумме 589 тыс. рублей.

Отразите операции по корсчету со стороны Банка России и со стороны ПАО «ВТБ-24».

### **Задание 2**

По счету АО «Спутник» №40702810500000000108, открытому в коммерческом банке «Сибирь», в марте были совершены следующие операции:

– 2 марта по платежному поручению №34 на основании реестра счетов и товаротранспортных документов зачислены средства по гарантированному аккредитиву на 160 000 руб.;

– 2 марта по платежному поручению №35 фирмой «Спутник» погашена часть долга по кредиту сроком на один год, который был получен в банке «Сибирь» по кредитному договору № 136 -110 000 руб. (ссудный счет -45206810000000000136);

– 7 марта по мемориальному ордеру №18 зачислены средства от погашения 2 депозитных сертификатов сроком на два года, выпущенных коммерческим банком «Сибирь», по истечении срока обращения номинальной стоимостью 40 000 руб. каждый;

– 10 марта по мемориальному ордеру № 120 зачислены проценты , начисленные за февраль и март по депозиту фирмы «Спутник», в сумме 30 000 руб;

– 12 марта по платежному поручению № 36 депонирована сумма для расчетов чеками в размере 120 000 руб.;

– 15 марта в коммерческий банк «Сибирь» поступило платежное требование № 22 в адрес АО «Спутник» на сумму 125 000 руб. и отгрузочные документы к нему от АО «Победа», обслуживающегося в коммерческом банке «Прогресс». Банк «Сибирь» передал документы АО «Спутник»;

– 19 марта по объявлению па взнос наличными № 91 сдана торговая выручка на сумму 90 000 руб.;

– 21 марта АО «Спутник» акцептовало платежные требование № 23 на сумму 125000 руб. и предъявила в коммерческий банк к оплате со своего расчетного счета;

– 21 марта к расчетному АО «Спутник» представлено инкассовое поручение № 15 на сумму 60 000 руб., составленное на основании исполнительного листа гражданского суда об удовлетворении претензии о причинении вреда здоровью работнику фирмы «Спутник» путем зачисления па счет его пластиковой карты 40817810200000000490

– 25 марта на расчетный счет АО «Спутник» были перечислены средства согласно мемориальному ордеру № 62, ранее зачисленные на счет «до выяснения» из-за отсутствия приложений к выписки из корреспондентского счета на сумму 135 000 руб.

Остаток на расчетном счете АО «Спутник» на 2 марта - 50 000 руб.  
Составить выписку по счету.

### **Контрольная работа 3**

Подготовить презентацию на тему «Оформление выдачи клиентам платежных карт».

Критерии оценки:

- «Отлично» - документы заполнены полностью и правильно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками заполнения документов.

- «Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при заполнении документов.

- «Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при заполнении документов.

- «Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений.

### **3 МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО МДК.01.01**

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов:

- экзамен.

**Текст задания для экзамена:**

Задание 1. С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.

Задание 2. Учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта, провести кросс-продажи. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.

Выбор банка проводится по жеребьевке из представленных в задании. Информация о банке доступна на официальном Интернет-ресурсе банка [www.официальный сайта банка](http://www.официальный сайта банка). Для выполнения задания можно использовать документацию, взятую с официального сайта банка, либо использовать типовые формы банковских документов.

### **Ситуации**

Оформите договор банковского счета: ЗАО «Развитие» обратилось в банк ООО КБ «Адмиралтейский» 30 июля 2021 года для открытия счета в евро. Между банком и клиентом был заключен договор банковского счета № 135 от 30 июля 2011. Банк открывает Клиенту расчетный счет № 40702978500005041230. ООО КБ «Адмиралтейский»: г.Москва, ул. Фрунзе, д.40, корсчет В СБ РФ 30101810400000000221, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 1987 от 01.04.2002, БИК 046568718. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00 Председатель Правления Степанов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава. Договор № 135 от 30 июля 2011г.

Прием и зачисление поступающих на счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведение других операций по счету Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в пределах операционного дня Банка. Операционный день Банка устанавливается с 9 час. 30 мин. до 13 час. 00 мин. (время московское)

Клиент обязан информировать Банк об изменении состава лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (в т.ч. с использованием АСП (ЭЦП)), а также своего наименования, местонахождения, номеров телефонов, о реорганизации или ликвидации и представлять должным образом заверенные копии документов в течение 10 дней с момента внесения таких изменений. Клиент должен подтверждать Банку ежегодно в письменном виде, в установленном Банком порядке остаток средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года в срок до 15 января текущего года. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений и/или письменного подтверждения остатка по Счету остаток считается подтвержденным; Клиент обязан сообщить Банку в письменной форме в течение 10 (десяти) банковских дней после получения выписок по счету о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. Клиент по запросу Банка должен представлять документы, являющиеся основанием для осуществления платежа, документы, подтверждающие целевое использование денежных средств, исполнение обязательств и др. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты проведения платежа по договорам комиссии, доверительного управления, агентскому договору, по поручению / в пользу третьих лиц предоставить в Банк сведения о выгодоприобретателях и копии соответствующих договоров.

Реквизиты: ЗАО «Развитие» ИНН 7717027908, КПП 671010011 Расчетный счет 40702810500005041240 в ООО КБ «Адмиралтейский» БИК 046568718 ОКАТО 774010000000 Генеральный директор Иванов Алексей Иванович, действует на основании устава.

Оформить заявление и договор на получение банковской карты Смирнов Игорь Витальевич обратился 10.10.2021 в АКБ «Коммерческий » с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях. Дата рождения 24.07.1990 Место проживания: 445000, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, д. 28 кв.2. Паспорт: 36 02 130120, выдан АРУВД г. Тольятти Самарской обл. Место работы: ОАО «Автоваз», инженер. Адрес: 445000, Самарская область, город Тольятти, ул. Южное шоссе 113 Открыт счет № 40817810242161988547 Номер банковской карты 4276 5320 1030 4120. Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке. Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска. По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным. Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в

Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату. При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов. Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента. При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты. АКБ «Коммерческий»: г.Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 30101810400000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00 Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава. Вариант №2 4. Оформить заявление и договор на получение банковской карты Степанова Елена Николаевна обратилась 20.12.2015 в АКБ «Коммерческий» с заявлением на получение банковской карты MasterCard Standard в рублях. Дата рождения 24.07.1984 Место проживания: 445000, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ворошилова, д. 30 кв.2. Паспорт: 22 03 130120, выдан АРУВД г. Тольятти Самарской обл. Место работы ООО «Индустрия», бухгалтер. Адрес: 445000, Самарская область, город Тольятти, ул. Ленина, дом 5 кв.4 Открыт счет № 40817810242161989772 Номер банковской карты 4276 5320 1050 4147 Если Перерасход средств по Картсчету не погашен в течение более 1-го месяца, Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней, штрафов безакцептно списать средства с любых счетов Клиента в Банке. Перевыпуск Банковских карт (кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные») в связи с окончанием срока действия осуществляется на основании Заявления. Банковские карты с признаком «Зарплатные» перевыпускаются Банком на новый срок автоматически со взиманием соответствующих комиссий, если не позднее чем за 1 месяц до окончания срока действия Банковской карты Клиент не подал в Банк заявление об отказе от перевыпуска. По всем типам Банковских карт, кроме Банковских карт с признаком «Зарплатные», Банк ежемесячно формирует для Клиента Отчетные документы. Отчетные документы формируются до 10-го числа месяца, следующего за отчетным. Порядок получения Отчетных документов Клиент устанавливает в Заявлении. Отчетные документы, подлежащие получению Клиентом в офисе Банка и не полученные им в течение 3 (трех) месяцев с даты формирования, могут быть уничтожены Банком и в последствии восстанавливаются по просьбе Клиента за дополнительную плату. При наличии у Клиента претензий по операциям, указанным в Отчетных документах, он в течение 10 календарных дней со дня получения этих документов представляет указанную претензию в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов. Дополнительно по запросу Клиента Банк формирует отчет о Неподтвержденных авторизациях в течение 2-х рабочих дней с даты поступления в Банк соответствующего заявления Клиента. При утере/краже Банковской карты в течение 3-х рабочих дней с момента направления Клиентом/Держателем в Банк или в Службу клиентской поддержки устного сообщения подать в Банк также письменное заявление об утере/краже Банковской карты. АКБ «Коммерческий»: г.Нижний Новгород, ул. Вавилова, д.19, корсчет В СБ РФ 30101810400000000225, тел. 8 813 332005, лицензия ЦБ РФ № 135 от 01.04.2000, БИК 046568783. ИНН 6608007942. Режим работы с 9-00 до 19-00 Председатель Правления Смирнов Андрей Евгеньевич, действует на основании устава.

18 декабря 2020 года Некрасова Мария Владимировна, обратилась в ПАО «Альфа Банк» с заявлением на получение банковской карты «MasterCard Standard». В этот же день с ней оформлен договор банковского счета с использованием банковской карты международной

<p>платежной системы.</p> <p>Дополнительные сведения: ПАО «Альфа Банк» ИНН 7728168971 КПП 772601001 Кор/сч. 30101810200000000824 БИК 42202824</p> <p>Данные по клиенту: Некрасова Мария Владимировна, дата рождения: 12.08.1989, паспорт 5711034567 выдан УВД Ленинского района гор. Перми 15.12.2011, почтовый адрес и индекс: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д. 3 кв. 2</p>
<p>Оформить аккредитив: ООО «Мечта» по договору поставки от 09 марта 2021 года № 10 продает ЗАО «Совершенство» 200 литров клеевой эмульсии. Общая стоимость партии – 95 000 рублей. Согласно договору, для осуществления расчетов ЗАО «Совершенство» должен открыть на эту сумму безотзывной аккредитив. Договор предусматривает, что аккредитив открывается до 11 марта 2021 года. По условиям аккредитива деньги должны быть перечислены ООО «Мечта» после того, как он представит в банк накладную на отгрузку кирпича по форме ТОРГ-12 и счет фактуру.</p> <p>Реквизиты плательщика: ЗАО «Совершенство», ИНН 7715221040. Банк: АКБ «Коммерческий», БИК 044525986, корсчет 30101810600000000986, расчетный счет 40702810500001048120.</p> <p>Реквизиты получателя: ООО «Мечта», ИНН 7729083775. Банк: АКБ «Индустриальный», БИК 044523286, корсчет 30101810600000000286, расчетный счет 407028106000000058202.</p>
<p>Оформите платежное требование: ЗАО «Милана» предоставила в обслуживающий банк (АКБ "Нефтепромбанк") платежное требование №67 от 20.11.2015 для взыскания денежных средств с ООО «Капель» за отгруженные запасные части к автомобилю на сумму 120 800 рублей. Условие оплаты: с акцептом. Срок акцепта 7 дней. ООО "Капель": ИНН 7717027908 Банк: Филиал ОАО "УРАЛСИБ" в г. Смоленск БИК 046614783 Кор. счет 301018104000000000783 Расчетный счет 407028102000000055335, ЗАО "Милана" ИНН 7717027908 Банк: АКБ "Нефтепромбанк" БИК 044585272 Кор. счет 301018108000000000272 Расчетный счет 40702810500005042124 Назначение платежа: ЗА ЗАПАСНЫЕ ЧАСТИ К АВТОМОБИЛЮ СОГЛ. КОНТР. от 01.11.2010, ТТН №0069723, СУММА: 120 800-00 Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов 20.11.2015. Вид оп.01, очередность платежа 05.</p>
<p>Оформить платежное поручение и составьте схему документооборота при расчетах платежными поручениями ООО «Мелодия» производит оплату за товары 20 октября 2015 года согласно договору от 12 октября 2015 года. Платежное поручение № 95, вид платежа электронно. Реквизиты плательщика: ООО «Мелодия», ИНН 7718251434, КПП 771801001. Банк: КБ «Индустриальный» (г. Москва), БИК 044525487, корсчет 30101810400000750487, расчетный счет 407028108000000331300. Реквизиты получателя: ЗАО «Книжный магазин» ИНН 7717027908 Банк: Филиал ОАО "Коммерческий" в г. Смоленске БИК 046614783 Кор. счет 301018104000000000783 Расчетный счет 40702810206540055310 Очередность платежа – 05</p>
<p>Оформить аккредитив ООО «Мечта» по договору поставки от 09 марта 2016 года № 10 продает ЗАО «Совершенство» 200 литров клеевой эмульсии. Общая стоимость партии – 95 000 рублей. Согласно договору, для осуществления расчетов ЗАО «Совершенство» должен открыть на эту сумму безотзывной аккредитив. Договор предусматривает, что аккредитив открывается до 11 марта 2016 года. По условиям аккредитива деньги должны быть перечислены ООО «Мечта» после того, как он представит в банк накладную на отгрузку кирпича по форме ТОРГ-12 и счет фактуру. Реквизиты плательщика: ЗАО «Совершенство», ИНН 7715221040. Банк: АКБ «Коммерческий», БИК 044525986, корсчет 301018106000000000986, расчетный счет 40702810500001048120. Реквизиты получателя: ООО «Мечта», ИНН 7729083775. Банк: АКБ «Индустриальный», БИК 044523286, корсчет 301018106000000000286, расчетный счет 407028106000000058202.</p>
<p>Заполнить платежное поручение на основании следующих реквизитов:</p> <p>Плательщик ООО «Восток» инн 2737027885</p> <p>Расчетный счет: 40702810450260105314</p>

Банк плательщика: АКБ «Приморье» г. Владивосток  
БИК 040507601  
Кор/счет 30101810800000000601  
Получатель: ООО «Исток» инн 2537028845  
Расчетный счет 40702810450260108118  
Банк получателя АК. СБ. РФ (ОАО) Приморский край г. Владивосток  
БИК 040502003  
Кор/счет 30101810800000000801  
Назначение платежа: Оплата за товары по сч. 18 от 17.05.20 г.

В АКБ «Регионбанк» (корре спондентский счет 30101810800000000718, БИК 040813718) открыт счет АО «Светлый» (счет 40702810700120000337, ИНН 6160315126, КПП 616018011). Остаток средств на счете ОАО «Светлый» на начало операционного дня 11 сентября 201X года – 5000 руб. В банк поступили следующие документы для совершения операций по счету АО «Светлый». 1. Объявление на взнос наличными № 126 в сумме 19500 руб. на внесение выручки от реализации продукции (символ отчетности 02) через С.Е. Гузенко. 2. Платежное поручение № 33 в сумме 1300 руб. на перечисление платежа иногороднему поставщику. 3. Платежное требование № 124 в сумме 8400 рублей ОАО «Энерго» с отметкой «С акцептом». Счет ОАО «Энерго» 40702810300000000123 открыт в АКБ «Дон» (корреспондентский счет 30101810500000000503, БИК 046015503). Согласие на акцепт получено 11.09.201X. 4. Платежное поручение № 34 в сумме 2050 руб. на перечисление НДС за 3 квартал 201X. (доходы федерального бюджета, счет 40101810200000000020 открыт в ГРКЦ). 5. Зачислено 6500 руб. на основании платежного поручения № 105, плательщик АО «Сибирь» (счет 40702810500000000015 в банке «Регионбанк»). **Составить выписку из лицевого счета клиента**

В АКБ «Хронос банк» открыт расчетный счет ОАО «Восход». Остаток средств на счете по состоянию на 12.03.18.т.г. составляет 0 рублей.

В картотеке № 2 на 12.03.18.т.г. к расчетному счету ОАО «Восход» выставлены:

1. Платежное требование на оплату отгруженного товара № 210 ИП «Вихрь», расчетный счет которого открыт в банке-респонденте. Сумма требования 6000 рублей, помещено в картотеку 02 01.18.т.г.

2. Инкассовое поручение на сумму 36000 рублей № 135 службы судебных приставов Кировского района г. Ярославля, расчетный счет открыт в ГРКЦ. К инкассовому поручению, оприходованному в картотеку 02.03.18.т.г., приложен исполнительный лист на взыскание с АО «Восход» вреда причиненного здоровью гражданина

3. Платежное требование на оплату отгруженного товара № 31 ФГУП «Сталь», расчетный счет которого открыт в банке-корреспонденте. Сумма требования 4 000 рублей, помещено в картотеку 02.03.18.т.г.

В банк 12.03.18.т.г. в 10 часов 30 мин. на счет АО «Восход» поступило 76 000 рублей, в этот же день в 10.00 банком приняты к исполнению расчетно-денежные документы по счету клиента АО «Восход»:

1. Платежное поручение № 214 на перечисление в доход федерального бюджета налога на прибыль согласно акту проверки в сумме 20 000 рублей. Счет управления федерального казначейства открыт в ГРКЦ.

2. Платежное поручение на сумму 10 000 руб. № 325 в оплату за товар со гласно счетуфактуре, получатель ООО «Истоки», обслуживается в банке респонденте.

3. Платежное поручение № 21 на перечисление взносов в государственный фонд социального страхования в сумме 5000 рублей. Счет фонда социального страхования открыт в ГРКЦ.

**Составить выписку из лицевого счета клиента**

В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб, перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к

<p>банку А в размере 1000000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет обязательства перед банком Б на сумму 340000 руб и перед банком Д на сумму 130000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.</p> <p>Составить матрицу расчетов при валовой основе, при двустороннем и многостороннем клиринге, определить количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц.</p>
<p>В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб, перед банком С на сумму 1670000 руб., перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к банку А в размере 1560000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет обязательства перед банком Б на сумму 740000 руб и перед банком Д на сумму 860000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.</p> <p>Составить матрицу расчетов при валовой основе, при двустороннем и многостороннем клиринге, определить количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц</p>
<p>Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ПАО «ВТБ-24» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирования подключена. ООО «Ромашка» обслуживается в ПАО «ВТБ-24»</p> <p>Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и договора на открытие карточного счета.</p>
<p>Согласно решению о взыскании №254 от 18.01.15 МИ ФНС России №3 по Самарской области с ООО «Резон» была взыскана по инкассовому поручению №160 Недоимка по страховым взносам в Фонд социального страхования (125-ФЗ ст 22.1 от 24.07.1998 НК РФ) 174 рубля 67 копеек.</p> <p>Реквизиты: Платательщик ООО «Резон» ИНН 6319132820, КПП 631901001, лицевой счет 40502810517000006208 Банк плательщика Филиал АО Глобэксбанк в г. Самаре, БИК 043678801, корр. Счет 30101810600000000801 Получатель Филиал №9 Государственного учреждения -Самарского регионального отделения Фонда социального страхования российской Федерации), ИНН 6315801679, КПП 636201001, лицевой счет 40402810700000000013 Банк получателя ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области БИК 043601001 Оформить документ.</p>
<p>Клиент банка ООО «Визит» обратилось в ПАО «Балтийский банк» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – срочный. ООО «Визит» обслуживается в данном банке.</p> <p>Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и договора на открытие карточного счета.</p>
<p>Согласно решению о взыскании №344 от 18.01.15 МИ ФНС России №3 по Самарской области с ООО «Резон» была взыскана по инкассовому поручению №160 Недоимка по страховым взносам в Пенсионный фонд (125-ФЗ ст 22.1 от 24.07.1998 НК РФ) 88 рублей 60 копеек.</p> <p>Реквизиты: Платательщик ООО «Резон» ИНН 6319132820, КПП 631901001, лицевой счет 40502810K17000006208, Банк плательщика Филиал АО Глобэксбанк в г. Самаре, БИК 043678801, корр. Счет 30101810600000000801 Получатель Филиал №9 Государственного учреждения -Самарского регионального отделения Фонда социального страхования российской Федерации), ИНН 6315801679, КПП 636201001, лицевой счет 40402810700000000013, Банк получателя ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области БИК 043601001 Оформить документ.</p>
<p>В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб, перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к банку А в размере 1000000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет</p>

<p>обязательства перед банком Б на сумму 340000 руб и перед банком Д на сумму 130000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.</p> <p>Составить матрицу расчетов при валовой основе, при двустороннем и многостороннем клиринге, определить количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц</p>
<p>Клиент банка ООО «Корона» обратилось в ПАО «Сбербанк России» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты MasterCard Cold в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный. Услуга СМС информирование подключена. ООО «Корона» обслуживается в данном банке</p> <p>Составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и договора на открытие карточного счета.</p>

### Перечень объектов контроля:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результатов
У 1. Выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;	Оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
У 2. Оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;	Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
У 3. Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;	Консультирование клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
3 1Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;	Соблюдение порядка формирования юридических дел клиентов;
3 2Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;	Соблюдение порядка открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
3 3Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;	Выполнение правил совершения операций по расчетным счетам, очередности списания денежных средств;
3 4Содержание и порядок заполнения расчетных документов;	Соблюдение порядка заполнения расчетных документов;
3 5Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);	Соблюдение порядка проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);
3 6Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с	Описание технологии и порядка учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с



платежными картами;	платежными картами;
---------------------	---------------------

Универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Результативность	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
15-18	5	Отлично
11-14	4	Хорошо
7-10	3	Удовлетворительно
менее 6	2	Неудовлетворительно

	Критерии оценки	Балл (Шаг 1)
1.	осуществление правильного алгоритма действий кассовых сотрудников банка	0-2
2.	оформление кассовых документов по приему и выдаче денежной наличности	0-2
3.	умение осуществить перевод денежных средств с оформлением всех необходимых документов	0-2
4.	подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги)	0-2
5.	Проведение кросс продажи	0-2
6.	осуществление коммуникации с клиентом	0-2
7.	оформление продажи банковского продукта (услуги)	0-2
8.	работа с банковскими документами	0-2
9.	владение средствами оргтехники	0-2
	ИТОГО	0-18

Образец билета

<b>Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ</b>	
ОДОБРЕНО Цикловой комиссией бухгалтерских дисциплин Протокол № __ от ____ 20__ г. Председатель ЦК: _____ Е.В. Раковская	<b>Экзаменационный билет № _</b> по МДК 01.01 специальности: 38.02.07 Банковское дело  курс 3, группа: БД-31
<p>Задание 1.С учётом, представленной в задании описанной ситуации необходимо последовательно выполнить поставленную задачу оформив соответствующие бланки.</p> <p>Задание 2. Учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта, провести кросс-продажи. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.</p> <p>Преподаватель: _____ Е.В. Раковская</p>	

#### 4 ПЕРЕЧЕНЬ МАТЕРИАЛОВ, ОБОРУДОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Междисциплинарных курсов», оснащённый оборудованием:

- посадочные места по количеству обучающихся,
- магнитно-маркерная учебная доска,
- рабочее место преподавателя,
- комплекты заданий для контрольных работ.

Технические средства обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- доступ к сети Интернет;
- мультимедиа проектор;
- калькулятор.

Информационное обеспечение обучения

Основные источники:

- 1 Положение Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"
- 2 Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с.
- 3 Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с.
- 4 Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М: Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.
- 5 Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

ПОДПИСАНО	<b>ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ</b> , Качковский Юрий Валентинович, Заведующий методическим кабинетом	<b>04.07.23</b> 17:15 (MSK)	Простая подпись
	<b>ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ</b> , Лазков Александр Николаевич, Зам. директора РССК «РГРТУ» по УР	<b>04.07.23</b> 17:20 (MSK)	Простая подпись
УТВЕРЖДЕНО	<b>ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ</b> , Цинарева Тамара Алтыбаевна, Директор РССК «РГРТУ»	<b>04.07.23</b> 17:25 (MSK)	Простая подпись