

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 20.05.2024 15:08:41
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Стерлитамакский филиал

Колледж

Фонд оценочных средств

по профессиональному модулю **ПМ. 03 Выполнение работ по должности контролер (Сберегательного банка)**

Профессиональный цикл, обязательная часть

цикл дисциплины и его часть (обязательная, вариативная)

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Разработчик (составитель)

преподаватель

Тагирова З.М

ученая степень, ученое звание,
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2024

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения МДК Банковские продукты и услуги и МДК Продажа и продвижение банковских продуктов и услуг, входящих в состав программы подготовки специалистов среднего звена по специальности Банковское дело.

Формой аттестации по профессиональному модулю является квалификационный экзамен. Форма проведения экзамена выполнение заданий, ответ на теоретические вопросы и т.д.

2. Формы контроля и оценивания элементов профессионального модуля

Заполняется таблица 1.1 в соответствии с учебным планом специальности

Таблица 1.1.

Элемент модуля	Форма контроля и оценивания	
	Промежуточная аттестация	Текущий контроль
МДК.03.01 Банковские продукты и услуги	<i>Итоговая контрольная работа в 3 и в зачет с оценкой 4 семестрах</i>	<i>Наблюдение за выполнением практических работ. Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы. Тестирование Контрольные работы</i>
МДК.03.02 Продажа и продвижение банковских продуктов и услуг	<i>Итоговая контрольная работа в 3 и в зачет с оценкой 4 семестрах</i>	<i>Наблюдение за выполнением практических работ. Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы. Тестирование Контрольные работы</i>
УП	<i>Дифференцированный зачет в 3 семестре</i>	<i>Наблюдение за выполнением практических работ. Контроль результата выполнения практических работ, самостоятельной работы.</i>
ПП	<i>Дифференцированный зачет в 4 семестре</i>	<i>Наблюдение за выполнением работ на производственной практике</i>

1. Практическое задание «Полезность банковских продуктов»

Содержание задания: Используя данные с официального сайта исследуемого банка составьте список 15 банковских продуктов и опишите, какую полезность они несут для потребителей и банка, данные сведите в таблицу.

Таблица Полезность банковских продуктов

Банковский продукт	Полезность для потребителя	Полезность для банка
Срочный вклад физического лица		
Хранение денег		
Получение процентного вознаграждения		
...		

Критерии оценивания:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Хорошо» - таблица заполнена полностью и правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

«Удовлетворительно» - таблица заполнена не полностью, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - таблица заполнена не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

2. Практическое занятие Консультирование клиентов по тарифам банка. «Проблемы ценообразования в банках».

Задание:

1. Дайте определение цены на банковский продукт.
2. Из чего состоит структура цены на банковский продукт?
3. Перечислите свойства цены банковского продукта.
4. В чем заключается ценовая политика банка?
5. Дайте определение цепочке ценностей.
6. Составьте таблицу в произвольной форме общего и различий двух способов установления цен на банковские продукты.
7. Дайте сравнительную характеристику методам ценообразования в банке.
8. Определите основные пути решения проблем ценообразования в коммерческом банке.

Критерии оценивания:

«Отлично» - кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - кейс решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

3. Практическое задание: «Определение ценовой политики банка».

Заполните пустующие графы таблицы и ответьте на представленные ниже вопросы.

Тип банка	Цель банка	Ценовая политика
Банк-«однодневка»	Концентрация наибольшего количества денежных ресурсов, их вывоз за границу с последующим банкротством банка	
	Позиционирование на рынке как лидера в создании новых банковских технологий и инновационных банковских продуктов.	Проведение ценовой политики «снятия сливок», оправдывая ее инновационностью.
Банк-«лидер качества»		Формирование различных цен на различные по качеству услуги
Банк-«агрессор»		Проведение политики ценового проникновения
Системнозначимый банк	Позиционирование на рынке а качестве наиболее надежного банка, открытого для любого клиента	

Ответьте на следующие вопросы:

1. К какому типу относится исследуемый Вами банк?
2. Проведите сравнительный анализ тарифов исследуемого банка и банка - конкурента, по следующим продуктам:

- платежи ЖКХ;
- открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц;
- зарплатный карточный проект;
- инкассация;
- услуги по аренде сейфовых ячеек.

Сделайте выводы. Какие изменения в ценовой политике, на Ваш взгляд, целесообразны в обоих банках?

Критерии оценивания:

«Отлично» - практическое задание выполнено правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса.

«Хорошо» - практическое задание выполнено правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

«Удовлетворительно» - практическое задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - практическое задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическая работа

Задание 1.

Иван Иванович получает пенсию на счет «До востребования», но в последнее время ему тяжело стало приходить в банк. Каким образом деньги могла бы ежемесячно получать его дочь Тихонова Алла Ивановна?

Какие варианты могли быть предложены Ивану Ивановичу:

- 1) Дочь, как близкий родственник, может в любое время пользоваться счетом своего пожилого отца
- 2) Оформить доверенность на распоряжение счетом у нотариуса
- 3) Оформить завещание у нотариуса
- 4) Оформить завещательное распоряжение в банке
- 5) Оформить доверенность на распоряжение счетом в банке и заверить ее у нотариуса
- 6) Оформить доверенность на распоряжение счетом в банке и заверить ее здесь же, в банке
- 7) Предложить переводить деньги на карту
- 8) Никто, кроме владельца, счетом пользоваться не имеет права

Отметьте варианты, которые являются законными и правомерными.

Задание 2.

01.02.2020 года в отделение банка ПАО «СБЕРБАНК» по ул. Пр.Октября 31 обратился клиент Иванов Иван Иванович, проживающий по адресу: г.Стерлитамак, ул. Мирная, д.53., за консультацией. В процессе беседы с менеджером банка Саттаровой Д. М. выяснилось следующее:

Иван Иванович имеет в банке на счет «До востребования», у него двое совершеннолетних детей, после своей смерти хотел бы передать по наследству деньги одной из дочерей Тихоновой Алле Ивановне.

Какие варианты могли быть предложены Ивану Ивановичу:

- 1) После смерти вкладчика деньги с его счета могут быть получены любым из родственников
- 2) Оформить доверенность на распоряжение счетом у нотариуса
- 3) Оформить завещание у нотариуса
- 4) Оформить завещательное распоряжение в банке
- 5) Оформить доверенность на распоряжение счетом в банке и заверить ее у нотариуса
- 6) Оформить доверенность на распоряжение счетом в банке и заверить ее здесь же, в банке
- 7) Предложить переводить деньги на карту
- 8) Никто, кроме владельца, счетом пользоваться не имеет права
- 9) Это незаконно, всё наследство делится поровну между наследниками

Отметьте варианты, которые являются законными и правомерными.

Практическая работа

Задание 1.

Составить две ситуационные задачи с разным результатом:

- а) Случай, когда клиент сможет получить компенсационные выплаты от АСВ при отзыве лицензии банка. Обосновать.
- б) Случай, когда клиент НЕ сможет получить компенсационные выплаты от АСВ при отзыве лицензии банка, либо получить меньше, чем сумма вкладов. Обосновать, предложить способ возврата денег.

Задание 2.

Клиент открыл в банке три депозита:

- 1) на сумму 100000 рублей;
- 2) на сумму 10000 рублей;
- 3) на сумму 1680000 рублей.

Какую общую сумму страховки получит клиент от АСВ при отзыве лицензии у банка?

Задание 3.

Клиент открыл в банке А два депозита: на сумму 100 000 рублей и на сумму 1680 000 рублей. В банке В открыта карты и на ней остаток денег в сумме 500 000 рублей.

Какую сумму страховки получит клиент от АСВ при отзыве лицензии у банка А?

Задание 4.

Банк утратил лицензию. У клиента в данном банке находилось два депозита- 1) на сумму 150000 рублей, 2) на сумму 1420000 рублей. Какую сумму по страховке получит клиент в каждом случае?

Задание 5.

Банк утратил лицензию. У клиента в данном банке находилось два депозита: 1) на сумму 15 000 рублей, 2) на сумму 1370000 рублей. Какую сумму по страховке получит клиент?

Задание 6.

Клиент открыл в банке три депозита:

- 1) на сумму 100 000 рублей;
- 2) на сумму 10000 рублей;
- 3) на сумму 1 395 000 рублей.

Какую общую сумму страховки получит клиент от АСВ при отзыве лицензии у банка?

Задание 7.

Клиент открыл в банке А два депозита: на сумму 100 000 рублей и на сумму 250 000 рублей. В банке В открыта карты и на ней остаток денег в сумме 1100 000 рублей.

Какую сумму страховки получит клиент от АСВ при отзыве лицензии у банка В?

Задание 8.

Составить тест из 12 вопросов с 3 вариантами ответов, по 5 вопросов по следующим пройденным темам:

- 1) Налогообложение доходов по вкладам
- 2) Порядок выдачи вклада по доверенности

- 3) Порядок выдачи вклада после смерти вкладчика
- 4) Порядок наложения и снятия ареста со вклада

Задача 9.

Клиент открыл депозит в сумме 120 тысяч рублей сроком на 6 месяцев (181 день), по ставке 11% годовых. Какую конечную сумму получит клиент, если проценты по депозиту начисляются по простой формуле в конце срока?

Задача 10.

В договоре на открытие вклада прописана ставка 9%, срок 2 года, проценты начисляются в конце срока. Какая сумма будет на счете у клиента через 2 года, если он положил на вклад 15000 рублей?

Задача 11.

Клиент банка открыл депозит на сумму 20000 рублей сроком на 3 года под 7% годовых. Сколько денег получит клиент по окончании срока вклада, если проценты начисляются ежегодно и капитализируются?

Задача 12.

По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета.

Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Проценты перечисляются на отдельный счет и могут быть сняты.

Процентная ставка составляет 9% годовых. Счет открыт 01.03 на срок 6 месяцев.

Сумма вклада — 50 тыс. руб.

15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.;

02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 — еще 3 тыс. руб.;

12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб.

Какую сумму процентов клиент получит за весь срок действия договора?

Задача 13.

В договоре на открытие вклада прописана ставка 8,5%, срок 1,5 года (546), проценты начисляются ежеквартально и перечисляются на карту, а с карты проценты были сняты сразу после начисления. Он положил на вклад 150000 рублей сначала, через полгода добавил еще 85000 рублей. А спустя год клиент снял вклад досрочно. Какую сумму получит клиент, если ставка досрочного закрытия 0,01 %

Контрольная работа 1

1. Счета открываются на определенный срок и приносят доход вкладчикам в зависимости от длительности хранения в банке:

- а) Вклады до востребования
- б) Срочные вклады
- в) Карточные счета, в том числе кредитные

2. Банковский сберегательный сертификат предназначен для:

- а) Физических лиц
- б) Физических и юридических лиц
- в) Юридических лиц

3. Специальная организация, созданная для осуществления функций по обязательному страхованию вкладов:

- а) Агентство по страхованию вкладов
- б) ЦБ РФ
- в) Консалтинговое агентство

4. Укажите балансовый счет для учета счетов «До востребования»

- а) 40817
- б) 40702
- в) 42301
- г) 42305
- д) 20202

5. Как называется поручение клиента банку на регулярной основе и с определенной периодичностью списывать со счета клиента заранее установленные суммы и отправлять их по назначению:

- а) Доверенность
- б) Длительное поручение
- в) Платежное поручение
- г) Лицензия

6. Что дает право кредитной организации привлекать денежные средства в депозиты у клиентов физических и юридических лиц:

- а) Доверенность
- б) Длительное поручение
- в) Лицензия
- г) Платежное поручение

7. Можно ли организации, имеющей расчетный счет в банке открыть депозит?

- а) Да, такие услуги предлагаются банками клиентам
- б) Нет, депозит может быть открыт только для частных лиц
- в) Депозит может открыть на свое имя руководитель организации

8. Каким документом подтверждается факт открытия депозита

- а) Приходным кассовым ордером
- б) Договором
- в) Заявлением на открытие счета

9. Если у клиента в документе на открытие срочного вклада на 1,5 года написано в графе «%», то что имеется в виду:

- а) Это количество % по вкладу за весь срок (1,5 года)
- б) В документах указывается годовой %

10. В каком случае банк имеет право одностороннем порядке изменить процентную ставку по вкладам:

- а) По всем счетам, если банк участвует в системе страхования вкладов
- б) По счетам «До востребования»
- в) По срочным вкладам

11. Вы – клиент, имеющий временно свободную сумму денег. Вы обратились в банк с целью временного размещения средств в сберегательный сертификат. В процессе консультирования сотрудник банка рекомендовал Вам открыть срочный депозит. Его аргумент – деньги, размещенные в сберегательный сертификат, не включаются в систему страхования вкладов. Прав ли сотрудник?

- а) Да
- б) Да, только депозитные сертификаты подпадают под действие закона о страховании вкладов
- в) Нет

12. Что такое капитализация процентов по счету?

- а) Проценты причисляются на счет вклада
- б) Проценты выплачиваются в конце срока
- в) Проценты выплачиваются на отдельный счет

13. Вы - клиент. На Вашем счете в банке лежит крупная сумма денег. В каком случае Вы имеете право забрать ее по первому требованию?

- а) Если деньги лежат на счете «До востребования»
- б) Если деньги лежат на срочном вкладе
- в) Если деньги лежат на карте

- г) Все зависит от суммы
- д) В любом случае

14. Вы – клиент. Решили временно свободные денежные средства разместить частями. Часть средств положили на вклад «До востребования», часть на срок 181 день, часть на срок 1200 дней. Какое количество документов, подтверждающих факт открытия счета, будет у Вас на руках при выходе из банка:

- а) 3 (по количеству открытых счетов)
- б) 2 (1 на счет «До востребования», 1 на срочные депозиты)
- в) 1 (операции оформлялись в один день, можно все внести в один документ)

15. Депозитная политика банка это:

- а) Документ, подписываемый руководством банка
- б) Совокупность мероприятий, направленных на привлечение средств
- в) Нормативный документ ЦБ РФ, обязательный для исполнения коммерческими банками

16. Договор банковского вклада должен обязательно содержать следующие элементы:

- а) Срок действия договора
- б) Предмет договора
- в) Адреса и реквизиты сторон
- г) Наличие лицензии, дающей право банку на ведение данного вида деятельности
- д) Все верно
- е) Только а) б) г)

17. Каким образом могут быть оформлены отношения клиента и банка по банковскому вкладу:

- а) Путем открытия клиенту счета, для зачисления денежных средств
- б) Путем выдачи клиенту ценной бумаги (депозитный или сберегательного сертификата)
- в) Оба варианта верны

18. Разница между процентным доходом и процентным расходом коммерческого банка - это:

- а) Платежеспособность банка
- б) Процентная ликвидность банка
- в) Процентная маржа

19. В каком нормативном документе прописаны процедуры идентификации клиентов

- а) ФЗ-395/1
- б) ФЗ -115
- в) ГК РФ
- г) 630-П

20. Банки должны подвергать процедуре идентификации:

- а) Клиентов – физических лиц
- б) Клиентов – юридических лиц
- в) Представителей (доверенных лиц) клиента
- г) Выгодоприобретателей по проводимым клиентом операциям (сделкам)
- д) Бенефициарных владельцев юридических лиц
- е) Все варианты верны

21. Существуют ли операции, когда банкам разрешается не проводить процедуру идентификации

- а) Нет
- б) Да, на усмотрение кредитной организации
- в) Да, для этого прописаны суммовые пороги о виды операций

22. Существуют ли операции, когда банкам разрешается не проводить процедуру проверки клиента на соответствие со списками экстремистов:

- а) Нет
- б) Да, на усмотрение кредитной организации

в) Да, для этого прописаны суммовые пороги и виды операций

23. Можно ли провести упрощенную идентификацию в электронном виде?

а) Да, в любом случае

б) Нет, это запрещено законодательством

в) Да, если соблюдены требования законодательства

24. Учетная ставка – это:

а) Ставка по счетам «До востребования»

б) Ставка по ипотечным кредитам коммерческих банков

в) Ставка ЦБ РФ, под которой кредитные организации размещают там депозиты

г) Ставка ЦБ РФ, под которую кредитные организации получают кредиты в ЦБ РФ

25. Вы – сотрудник банка. Составьте алгоритм работ по оформлению срочного вклада

а) Проконсультировать клиента, определиться вместе с ним с видом вклада

б) Пересчитать деньги

в) Убрать деньги в индивидуальное средство хранения

г) Внести данные клиента в программный комплекс АБС (автоматизированные банковские системы) и открыть счет

д) Распечатать договор

е) Зачислить деньги на счет

ж) Передать документы (договор и приходный кассовый ордер) на подпись клиенту

з) Принять от клиента документы

и) Принять от клиента деньги

к) Проверить подлинность документов

л) Провести идентификацию клиента

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

– выполнение и защита лабораторных и практических работ,

- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,

- проверка выполнения контрольных работ,

- выполнение и защита курсового проекта (если предусмотрено программой).

Возможны другие формы контроля – проектная деятельность, исследовательская деятельность и др.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся *использовать формулы, и применять различные методики расчета процентных ставок, комиссий и пр., анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.*

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление обучающимися практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка обучающихся по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.
- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
- Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
- Выполнение расчетных заданий.
- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
- Оформление отчетов по лабораторным и практическим работам, и подготовка к их защите.
- Составление тестовых заданий по темам УД/МДК.

Проверка выполнения контрольных работ. Контрольная работа проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения темы или раздела. Согласно календарно-тематическому плану дисциплины предусмотрено проведение следующих контрольных работ:

- Контрольная работа №1 по разделу «Основные продукты и услуги банка: депозитные операции»
- Контрольная работа № 2 по разделам «Инвестиционные продукты банка, Страховые продукты банка, услуги банка на страховом рынке, Кредитные продукты банков»
- Контрольная работа №3 по разделу «Характеристика процесса продвижения и продаж банковских продуктов, Стратегии и способы продаж банковских продуктов и услуг»

3. Результаты освоения профессионального модуля, подлежащие проверке

В результате аттестации по профессиональному модулю комплексная проверка общих и профессиональных компетенций профессионального модуля осуществляется в форме оценки качества выполнения заданий на экзамене по модулю/квалификационному экзамене:

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
1.	2.	3.				4.
		<u>неуд.</u>	<u>удовл.</u>	<u>хорошо</u>	<u>отлично</u>	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	1 этап: Знания	Не знает сущности и значимости своей будущей профессии, не проявляет к ней интерес	Знает сущность и социальную значимость своей будущей профессии, частично, проявляет к ней интерес. Объясняет свои функции будущей профессии в соответствии с профессиональной	Знает сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляет к ней интерес. Называет область применения своей будущей профессии с помощью преподавателя	Знает экономическую сущность и значимости своей будущей профессии, и проявляет к ней интерес. Объясняет свои функции будущей профессии в соответствии с профессиональной деятельностью полностью. Знает как выполнить профессиональные функции качественно.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности

			деятельность ю частично			
	2 этап: Умения	Не умеет оценивать значимость своей будущей профессии для самореализац ии	Не умеет в полном объеме иллюстрирова ть область применения своей будущей профессии. не совсем верно, не полно умеет перечислить свои функций в будущей профессии в соответствии с квалификацио нной характеристик ой;	Умеет оценивать значимость своей будущей профессии для; проявляет интерес к профессии, но выполняет самостоятельн ые работы с замечаниями	Умеет оценивать значимость своей будущей профессии. Умеет объяснить свои функции будущей профессии в соответствии с профессиональной деятельностью полностью	Письменное тестирование; экспертная оценка выполнения практической работы
	3 этап: практичес кий опыт	Не владеет навыками самостоятельн ого применения своих функциональн ых обязанностей в области банковского дела	С трудностью владеет навыками применения своих функциональн ых обязанностей в области банковского дела	Достаточно с незначительн ыми замечаниями овладел навыками применения своих функциональн ых обязанностей в области банковского дела	В полной мере овладел навыками овладел навыками применения своих функциональных обязанностей в области банковского дела	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретаци ю информации, необходимой для выполнения задач профессионал ьной деятельности	1 этап: Знания	Не знает типовые методы и способы выполнения профессионал ьных задач	Усвоил пороговый уровень знаний о типовых методах и способах выполнения профессионал ьных задач	Достаточно знает типовые методы и способы выполнения профессионал ьных задач	В полном объеме знает типовые методы и способы выполнения профессиональных задач	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельн ости
	2 этап: Умения	Не умеет организовыва ть собственную деятельность, выбирать типовые	Не достаточно научился организовыва ть собственную деятельность, выбирать	Научился организовыва ть собственную деятельность, выбирать типовые	Научился организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельн ости

		методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество, но иногда требуется подсказка преподавателя	профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками организации собственной деятельности, выбора типовых методов и способов выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качества	С трудностью владеет навыками организации собственной деятельности, выбора типовых методов и способов выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качества	Достаточно с небольшими замечаниями овладел навыками организации собственной деятельности, выбора типовых методов и способов выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качества	В полной мере овладел навыками организации собственной деятельности, выбора типовых методов и способов выполнения профессиональных задач, оценки их эффективности и качества	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	1 этап: Знания	Не знает государственные стандарты социального обслуживания	Усвоил пороговый уровень знаний о государственных стандартах социального обслуживания	Достаточно знает государственные стандарты социального обслуживания	В полном объеме знает государственные стандарты социального обслуживания	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет использовать периодически и специальные издания, справочную литературу в профессиональной деятельности	Не достаточно умеет использовать периодически и специальные издания, справочную литературу в профессиональной деятельности	Достаточно научился использовать периодически и специальные издания, справочную литературу в профессиональной деятельности, но может допускать неточности	В полной мере научился использовать периодически и специальные издания, справочную литературу в профессиональной деятельности	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками пользования информацией для выполнения профессиональных задач	С трудностью владеет навыками пользования информацией для выполнения профессиональных задач	Достаточно с небольшими замечаниями овладел навыками пользования информацией для выполнения	В полной мере овладел навыками пользования информацией для выполнения профессиональных задач	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы

				профессиональных задач		
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	1 этап: Знания	Не знает как ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Не в полной мере знает как ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	В целом усвоил знания ориентировки в условиях частой смены технологий в условиях частой смены профессиональной деятельности	Знает как ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Не достаточно умеет ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	В целом умеет ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Умеет ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками ориентировки в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	С трудностью владеет навыками ориентировки в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Достаточно с небольшими замечаниями овладел навыками ориентировки в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	В полной мере овладел навыками ориентировки в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками межличностного общения и установления психологического контакта с учетом межкультурных и этнических различий	С трудом владеет навыками межличностного общения и установления психологического контакта с учетом межкультурных и этнических различий	Не в полной мере владеет навыками межличностного общения и установления психологического контакта с учетом межкультурных и этнических различий	Владеет навыками межличностного общения и установления психологического контакта с учетом межкультурных и этнических различий	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	С трудом владеет знаниями об осуществлении и расчетно-кассового обслуживания клиентов	Не в полной мере владеет знаниями об осуществлении и расчетно-кассового обслуживания клиентов	Знает как осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	С трудом умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Не в полной мере умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности

	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками расчетно-кассового обслуживания клиентов	С трудом владеет навыками расчетно-кассового обслуживания клиентов	Не в полной мере владеет навыками расчетно-кассового обслуживания клиентов	Владеет навыками расчетно-кассового обслуживания клиентов	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	С трудом владеет знаниями об осуществлении и безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Не в полной мере владеет знаниями об осуществлении и расчетно-кассового обслуживания клиентов	Знает как осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	С трудом умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Не в полной мере умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Умеет осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	С трудом владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Не в полной мере владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	Владеет навыками осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	С трудом владеет знаниями об осуществлении и расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.	Не в полной мере владеет знаниями об осуществлении и расчетно-кассового обслуживания клиентов	Знает как осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов	С трудом умеет осуществлять расчетное обслуживание счетов	Не в полной мере умеет осуществлять расчетного обслуживания счетов	Умеет осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности

счетов бюджетов различных уровней		различных уровней.	бюджетов различных уровней.	бюджетов различных уровней.		ости
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.	С трудом владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.	Не в полной мере владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.	Владеет навыками осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней.	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять межбанковские расчеты	С трудом владеет знаниями об осуществлении межбанковских расчетов	Не в полной мере владеет знаниями об осуществлении межбанковских расчетов	Знает как осуществлять межбанковские расчеты	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять межбанковские расчеты	С трудом умеет осуществлять межбанковские расчеты	Не в полной мере умеет осуществлять межбанковские расчеты	Умеет осуществлять межбанковские расчеты.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления межбанковских расчетов.	С трудом владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	Не в полной мере владеет навыками осуществления межбанковских расчетов.	Владеет навыками осуществления межбанковских расчетов	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	1 этап: Знания	Не знает как осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	С трудом владеет знаниями об осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	Не в полной мере владеет знаниями об осуществлении международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	Знает как осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	С трудом умеет осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Не в полной мере умеет осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	Умеет осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	С трудом владеет навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	Не в полной мере владеет навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	Владеет навыками осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы
	1 этап:	Не знает как	С трудом	Не в полной	Знает как	устный опрос;

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Знания	обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	владеет знаниями об обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	мере владеет знаниями об обслуживании расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.	осуществлять обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.	мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	2 этап: Умения	Не умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	С трудом умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Не в полной мере умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	Умеет обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.	устный опрос; мониторинг роста творческой активности и самостоятельности
	3 этап: Практический опыт	Не владеет навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	С трудом владеет навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт.	Не в полной мере владеет навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	Владеет навыками обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	практические задания; экспертная оценка выполнения практической работы

4. Структура контрольно-оценочных средств, для квалификационного экзамена

4.1. Перечень вопросов, выносимых на экзамен по модулю/квалификационный экзамен:

1. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.
2. Вкладчики банка. Идентификация клиентов при открытии вклада
3. Налогообложение доходов по вкладам
4. Порядок выдачи вклада по доверенности
5. Порядок выдачи вклада после смерти вкладчика
6. Понятие депозит (вклад). Классификация депозитов
7. Оформление завещательного распоряжения и его отмена
8. Порядок наложения и снятия ареста со вклада
9. Ведение обезличенных металлических счетов (ОМС)
10. Пролонгация и капитализация вкладов
11. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
12. Договор банковского вклада, его правовая основа. Порядок заключения договора банковского вклада. Формы договора банковского вклада. Стандартное содержание договора банковского вклада
13. Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам)
14. Порядок распоряжения вкладами физических лиц (совершеннолетних дееспособных, недееспособных, несовершеннолетних) резидентов и нерезидентов
15. Порядок оформления доверенности на распоряжение банковским вкладом и выдачи денежных средств доверенному лицу.
16. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию.
17. Договор обезличенного металлического счёта. Права и обязанности сторон

18. Порядок формирования и хранения досье клиентов
19. Экономическая сущность, принципы, функции кредита
20. Понятие лизинга, объект и субъект лизинга
21. Классификация кредитов по срокам пользования, по методу погашения, по видам обеспечения
22. Понятие овердрафта его преимущества и недостатки
23. Способы и порядок погашения кредитов
24. Понятие и структура кредитного портфеля банка
25. Кассовые и расчетные операции банков
26. Пассивные и активные операции банков
27. Операции банков с ценными бумагами клиентов
28. Валютные операции банка
29. Валютный контроль
30. Операции банков с наличной иностранной валютой
31. Факторинговые и форфейтинговые операции
32. Платежные системы, виды, особенности
33. Виды пластиковых карт, особенности
34. Дистанционное банковское обслуживание
35. Страховые продукты, банкострахование
36. ФЗ-115, обязанности и полномочия банков
37. Инвестиционные продукты банков
38. Качество банковских услуг. Параметры качества
39. Продвижение банковских продуктов. Реклама
40. Стратегии привлечения клиентов, каналы
41. Понятие «продажа», особенности продажи банковских продуктов и услуг
42. Ценообразование банковских продуктов
43. Кросс-продукты. Матрица кросс-продаж
44. Скрипты, технологии консультирования
45. 7 шагов продаж
46. Работа с возражениями клиентов
47. Профессиональные и личностные качества менеджера по продажам
48. Ошибки менеджеров по продажам, допускаемые при общении с клиентом
49. Холодные звонки, понятие и особенности
50. Дистанционные каналы продаж

4.2. Практические задания:

Задание 1. Присвойте номер лицевому счету клиента, открывшего счет в филиале банка под номером 35: негосударственное предприятие открытое акционерное общество «Крокус», занимающееся производственной деятельностью, валюта – российский рубль, порядковый номер лицевого счета – 30687, защитный ключ – 2.

Задание 2. Банком принят депозит в сумме 100 000 рублей сроком на 6 месяцев, по ставке 12% годовых, проценты ежеквартально с капитализацией. Какую конечную сумму получит клиент по окончании срока вклада?

Задание 3. Клиент открыл банковский вклад на сумму 100000 рублей под процентную ставку 13% годовых с начислением процентов один раз в полгода с капитализацией. Какую конечную сумму он получит через год?

Задание 4. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 100 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,55%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рискованной формой спорта – 1,20. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задание 5. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За

соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задание 6. Присвойте номер лицевому счету клиента, открывшего счет в филиале банка под номером 16: негосударственное коммерческое предприятие «Прогресс», занимающееся производственной деятельностью, валюта – доллар США, порядковый номер лицевого счета – 8900, защитный ключ – 4.

Задание 7. Клиент открыл в банке три депозита:

- 1) на сумму 100000 рублей;
- 2) на сумму 10000 рублей;
- 3) на сумму 1680000 рублей.

Какую общую сумму страховки получит клиент от АСВ при отзыве лицензии у банка?

Задание 8. Банком принят депозит в сумме 800 000 рублей сроком на 181 день под процентную ставку 7% годовых, проценты начисляются в конце срока, вклад автоматически пролонгируется проценты капитализируются. При досрочном закрытии вклада ставка 0,1%. Какую сумму получит клиент, если снимет депозит через 1 год и 1 месяц?

Задание 9. Рассчитать воронку продаж, если известно, что она состоит из 4 этапов, четвертый – получение кредитной карты в офисе банка. Рекламу в интернете увидели 1000 человек, зашли на сайт банка 120 человек, подали заявку на кредитную карту через сайт банка 10% из них, получили карту 2 человека.

Задание 10. Рассчитать количество клиентов, купивших продукт банка, если известно, что воронка состоит из 4 этапов, четвертый – покупка продукта банка. Воронка выглядит следующим образом: рекламу в интернете увидели 1000 человек, зашли на сайт банка 10%, подали заявку через сайт банка 70%, приобрели продукт 20%.

Задание 11. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задание 12. Коммерческий банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка – 85,86

Продажа – 88,11

Определить: сколько рублей будет получено от клиента при обмене 250 долл. США?

Задание 13. Рассчитать количество клиентов, купивших продукт банка, если известно, что воронка состоит из 4 этапов, четвертый – покупка продукта банка. Воронка выглядит следующим образом: рекламу в интернете увидели 1000 человек, зашли на сайт банка 10%, подали заявку через сайт банка 70%, приобрели продукт 20%.

Задание 14. Рассчитать сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 600 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 800 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 16,5% годовых. Поступление денежных средств на счет клиента происходит через каждые 9 дней после уплаты указанной сделки. Число дней в году 365.

Задание 15. Рассчитать следующий платеж по кредитной карте, если кредитный лимит на карте 1 млн. рублей, из них потрачено на покупки 330 тыс. рублей и больше покупок не совершалось, минимальный платеж по карте 8%, средства выдаются под 30% годовых.

Задание 16. Коммерческий банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка – 86,56

Продажа – 89,11

Определить: сколько долларов США будет получено клиентом при обмене 800000

рублей?

Задание 17. Клиент открыл вклад 25.03.2022 на сумму 400000 рублей сроком 2 года под 7,8% годовых, проценты начисляются по полугодиям без капитализации. Начисленные проценты клиентом были сняты и потрачены. Вклад был досрочно закрыт 01.05.2023 года, при досрочном закрытии проценты пересчитываются по ставке 0,1% годовых. Какую сумму получит клиент при досрочном закрытии вклада?

Задание 18. У клиента ежемесячный доход 430000 рублей, он отработал весь 2022 г. У клиента открыты вклады в 2-х банках: в первом 2000 000 рублей под 8% годовых, во втором под 7% годовых на сумму 1600 000 рублей. Оба вклада открыты на год без капитализации, доход получен в 2022 году. Рассчитать вероятность уплаты НДФЛ на доходы по вкладам за 2022 год и сумму к уплате.

Задание 19. У клиента было куплено 360 долларов США по курсу 86 р. 60 коп. Курс Банка России 88, 2456. Определите доход банка от проведенной операции.

Задание 20. Клиент открыл банковский вклад на сумму 300 000 рублей под процентную ставку 6,3% годовых с начислением процентов один раз в полгода с капитализацией. Какую конечную сумму он получит через год?