

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Согласовано
Директор ОО «Октябрьский» в г. Октябрьском
Банка ВТБ (ПАО)
_____ Ш.С.Ахмадуллин
«__» _____ 2022г.

Утверждаю
Директор ГБПОУ
Октябрьский многопрофильный
профессиональный колледж
_____ Г.В.Еленкин
«__» _____ 2022г.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению
на заседании ПЦК профессионального цикла
Протокол №1 от 31.08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ
ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ
ПМ. 02 ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ
(ДЕПОЗИТАМ)

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ)
ПО ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03. КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработчик:
мастер п/о _____ Н.В.Снисаренко

1. Общие положения

Контрольно- измерительные материалы разработаны на основе рабочей программы по учебной практике ПМ.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

Контрольно- измерительные материалы предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной практике ПМ.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

Контрольно- измерительные материалы включают контрольные материалы для проведения текущего и рубежного контроля, промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

Конечным результатом освоения учебной практики являются знания и умения обучающегося. Конечные результаты являются объектом оценки в процессе аттестации по учебной практике.

2. Результаты освоения учебной практики, подлежащие проверке

В результате освоения учебной практики обучающийся должен **уметь:**

- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;
- принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;
- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников
Инструктаж по охране труда, пожарной безопасности, технике безопасности на рабочем месте и представителей организаций;
- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;
- оформлять документы по результатам экспертизы;
- осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;
- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);
- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;
- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;

- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;
- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;
- загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;
- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций;
- идентифицировать клиентов;
- принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт);
- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;

В результате освоения учебной практики обучающийся должен **знать:**

- правовые основы ведения кассовых операций, операций по банковским вкладам (депозитам), операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;
- порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
- порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;
- порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
- правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;
- признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России и иностранных государств;

- порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
- функции и задачи отдела кассовых операций;
- требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
- порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов;
- правила хранения наличных денег;
- порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
- порядок открытия и закрытия обменных пунктов;
- порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;
- порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк;
- порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;
- операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие - обязательному контролю;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой.

Результаты освоения программы учебной практики является овладение обучающимися всех видов профессиональной деятельности по профессиональному модулю ПМ.02 Ведение банковских операций по банковским вкладам (депозитам).

Профессиональные и общие компетенции	Показатели оценки результата
ПК 2.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям.	-устанавливать контакт с клиентами; -использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций); -информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита; -идентифицировать клиентов; -оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; -оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; -оформлять документы по завещательным распоряжениям

	вкладчиков;
ПК 2.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.	-открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); -выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; -выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке; -зачислять суммы поступивших переводов во вклады; -осуществлять пролонгацию договора по вкладу; -исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); -взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; -отражать в учете операции по вкладам (депозитам); -осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам.
ПК 2.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.	-открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); -выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; -взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; -отражать в учете операции по вкладам (депозитам); -осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам.
ПК 2.4. Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных металлов	-открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах; -оформлять договоры обезличенного металлического счета; -оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; -начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам; -определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов; -отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;
ОК 1 Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии,	-Наличие положительных отзывов по итогам практики -демонстрация интереса к будущей профессии по средствам участия в профессиональных конкурсах

проявлять к ней устойчивый интерес.	
ОК 2 Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.	-Обоснование выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач в области банковского дела -демонстрация эффективности и качества выполнения профессиональных задач
ОК 3 Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.	-Демонстрация способности принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях. -Проявление ответственности за работу, результат выполнения заданий - Организация самостоятельных занятий при изучении ПМ
ОК 4 Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.	-Получение необходимой информации с использованием различных источников, включая электронные
ОК 5 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	- Оформлять результаты самостоятельной работы с использованием ИКТ -Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности
ОК 6 Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.	-Взаимность с обучающимися, преподавателями, мастерами, клиентами в ходе обучения и практики -Соблюдение корпоративной этики -Участие в студенческом самоуправлении - Участие в спортивных и культурно-массовых мероприятиях
ОК 7 Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия	-Проявление культуры речи, знание делового русского и иностранных языков -Выдержка в критических ситуациях, доброжелательность
ОК 8 Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и	-Грамотность использования компьютерных программ при освоении профессиональной деятельности -оформление результатов самостоятельной работы с использованием ИКТ

вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.	
---	--

Ответить на вопросы

Вариант 1

- 1.Депозитные операции. Понятие о депозитном договоре
- 2.Понятие профессиональной банковской этики. Нормы этического поведения.

Вариант 2.

1. Классификация депозитных операций банка.
- 2.Понятие гражданского и профессионального долга. Отношения к клиентам банка

Вариант 3

1. Виды депозитов. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
2. Мотивация. Правила хорошего тона. Служебная этика. Внеслужебная этика.

Вариант 4

- 1.Основные вклады Сбербанка России. Правила привлеченияденежных средств во вклады
- 2.Миссия банка. Корпоративные ценности. Корпоративный стиль. Раскрытие информации.

Вариант 5

- 1.Порядок совершения операций по вкладам в сбербанке России.
2. Оформление расходных операций по ОМС

Вариант 6

1. Банковские сертификаты. Право выдачи сертификата.
2. Корпоративные принципы работы с клиентами.

Вариант 7

- 1.Порядок совершения операций по вкладам физических лиц.
2. Формы продаж. Способы поиска клиентов. Презентация банковских продуктов и услуг. Технология общения в продажах

Вариант 8

- 1.Порядок совершения операций по вкладам юридических лиц.
- 2.Формы продаж. Способы поиска клиентов. Презентация банковских продуктов и услуг. Технология общения в продажах.

Вариант 9

- 1.Банковские правила ведения депозитных операций с юридическими лицами
2. Содержание банковского маркетинга.

Вариант 10

1. Виды счетов, открываемых юридическим лицам.
2. Понятие банковского продукта. Совершенствование банковского продукта.

Вариант 11

1. Обязательные резервы коммерческих банков. Нормы обязательных резервов.
2. Сбор информации о рынке банковских услуг

Вариант 12

1. Регулирование размера обязательных резервов
2. Зачисление драгоценных металлов на ОМС

Вариант 13

1. Учет процентов по депозитным операциям. Депозитная политика банка
3. Открытие металлических счетов ответственного хранения

Вариант 14

1. Коммуникации в банковской сфере.
2. Закрытие ОМС

Вариант 15

1. Ассортиментная политика банка
2. Обезличенные металлические счета физических лиц

Критерии оценки устных ответов обучающихся:

При оценке устных ответов обучающихся по дисциплине учитываются следующие критерии:

1. Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.

3. Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

Отметкой "ОТЛИЧНО" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Отметкой "ХОРОШО" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой "НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Балабанов А.И. Банки и банковское дело: Деньги и кредит; Банковская система; Валютные операции: учебник СПО А.И. Балабанов, В.А. Боровкова - 2-е изд., перераб.-СПб. : Питер, 2019.
2. Бородин Е.И. «Банковские операции»: Практикум/-М.: Банки и биржи, 2018.

Дополнительные источники:

1. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2018

- 2.Банковские риски: учебное пособие / Н.И. Вапенцева, О. Захарова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Д. Ляшов, И.Д. Мамонова, Н.Э. Соколинская - М.: КноРус, 2019.
- 3.Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова - 2-е изд. испр. и доп.- М.: 2017.

Нормативные акты:

- 1.Положение Банка России от 3.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».
- 2.Положение Банка России от 1.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».
- 3.Положение Банка России от 5.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».
4. 29.01.18 №630-П Положение ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
5. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
- 6.Положение Банка России от 6.05.2003 №225-П «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».
- 7.Положение Банка России от 7.10.2002 №198-П «О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России».
- 8.Положение Банка России от 4.08.2003 №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».
- 9.Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России».
- 10.Положение Банка России от 23.06.1998 №36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России».
- 10.ФЗ № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 11.ФЗ № 129 «О бухгалтерском учете».
- 12.ФЗ № 395-І «О банках и банковской деятельности».

Интернет-ресурсы:

- 1.Банковское дело – лекции, учебники, полезные статьи: www.univelive.ru
- 2.Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: www.bankdelo.ru
- 3.Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: www.klen2.ru
- 4.О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: www.banki-delo.ru
- 5.Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru
- 6.Сайт о банковской деятельности: www.bankir.ru