

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по платежным услугам

858

Регистрационный номер

Содержание

- I. Общие сведения.....
- II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности).....
- III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....
- 3.1. Обобщенная трудовая функция «Выполнение расчетных операций».....
- 3.2. Обобщенная трудовая функция «Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг».....
- IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта.....

I. Общие сведения

Предоставление платежных услуг клиентам

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.027

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Предоставление сервиса платежных услуг физическим и юридическим лицам

Группа занятий:

| | | | |
|-----------|--------------------------------------|-----------|----------------|
| 1211 | Управляющие финансовой деятельностью | 2411 | Бухгалтеры |
| (код ОКЗ) | (наименование) | (код ОКЗ) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

| | |
|-------------|---|
| 64.19 | Денежное посредничество прочее |
| 66.11.4 | Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков |
| 66.19 | Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения |
| (код ОКВЭД) | (наименование вида экономической деятельности) |

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
|-----------------------------|---|----------------------|--|--------|-----------------------------------|
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| А | Выполнение расчетных операций | 4 | Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов | А/01.4 | 4 |
| | | | Открытие, ведение и закрытие счетов | А/02.4 | 4 |
| | | | Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов | А/03.4 | 4 |
| | | | Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях | А/04.4 | 4 |
| В | Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг | 6 | Организация процесса развития платежных услуг | В/01.6 | 6 |
| | | | Организация процесса внедрения платежных услуг | В/02.6 | 6 |
| | | | Управление развитием платежных услуг | В/03.6 | 6 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция «Выполнение расчетных операций»

| | | | | | |
|--------------|-------------------------------|-----|---|----------------------|---|
| Наименование | Выполнение расчетных операций | Код | A | Уровень квалификации | 4 |
|--------------|-------------------------------|-----|---|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|---------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | |
| | | | | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|--|--|
| Возможные наименования должностей, профессий | Операционист Специалист по работе с клиентами |
|--|--|

| | |
|--|--------------------------------------|
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
|------------------------|--------|--|
| ОКЗ | 3313. | Помощники бухгалтеров |
| ЕТКС или ЕКС | | Бухгалтер |
| ОКПДТР | 20002 | Агент банка |
| ОКСО | 080108 | Банковское дело |

3.1.1. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов | Код | A/01.4 | Уровень квалификации | 4 |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|---------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|--------------------|--|
| Трудовые действия | Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов |
| | Проверка достаточности средств на счете клиента |
| | Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе |
| Необходимые умения | Оформлять расчетные (платежные) документы |
| | Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности |

| | |
|---------------------------------|---|
| | Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах |
| | Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов |
| | Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям |
| | Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг |
| | Формировать отчетные документы по платежным услугам |
| Необходимые знания | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| | Бухгалтерский учет в банках |
| | Локальные акты и методические документы в области платежных услуг |
| | Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.1.2. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|-------------------------------------|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Открытие, ведение и закрытие счетов | Код | A/02.4 | Уровень квалификации | 4 |
|--------------|-------------------------------------|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|-----------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|--------------------|---|
| Трудовые действия | Проведение идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев |
| | Проверка полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков |
| | Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму |
| | Подготовка к подписанию договора банковского счета |
| | Формирование юридического досье клиента для открытия счета |
| | Регистрация клиента в автоматизированной системе для открытия счета |
| | Уведомление налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета |
| | Уведомление клиента об открытии банковского счета и его реквизитах |
| | Подготовка и предоставление клиентам выписок по их счетам |
| | Подготовка к закрытию банковского счета |
| Необходимые умения | Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг |
| | Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям |
| | Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями |
| | Использовать специализированное программное обеспечение и |

| | |
|---------------------------------|---|
| | программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов |
| Необходимые знания | Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами |
| | Технологии ведения переговоров |
| | Основы делового этикета |
| | Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг |
| | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.1.3. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов | Код | A/03.4 | Уровень квалификации | 4 |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|--------------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|--------------------|---|
| Трудовые действия | Формирование ежедневных отчетов по платежным сервисам |
| | Подготовка материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов |
| | Подготовка отчетной документации в программно-аппаратном комплексе |
| | Обеспечение безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов |
| Необходимые умения | Систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности |
| | Подготавливать отчетную документацию |
| | Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией |
| Необходимые знания | Правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам |
| | Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг |
| | Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам |
| | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| | Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов |
| | Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг |
| | Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с |

| | |
|---------------------------------|--|
| | применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.1.4. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях | Код | A/04.4 | Уровень квалификации | 4 |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|--------------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|---------------------------------|--|
| Трудовые действия | Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях |
| | Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемых банком |
| | Подготовка отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка |
| | Работа с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг |
| Необходимые умения | Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг |
| | Сравнивать показатели эффективности платежных услуг |
| | Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг |
| Необходимые знания | Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами |
| | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| | Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг |
| | Деловой этикет |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.2. Обобщенная трудовая функция «Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг»

| | | | | | |
|--------------|---|-----|---|----------------------|---|
| Наименование | Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг | Код | B | Уровень квалификации | 6 |
|--------------|---|-----|---|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|--------------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|------------------------|--|
| Возможные наименования | Руководитель отдела по платежным услугам |
|------------------------|--|

| | |
|--|--|
| должностей, профессий | Менеджер по платежным услугам Проектный менеджер |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | Дополнительное профессиональное образование - программы повышения квалификации |

Дополнительные характеристики

| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
|------------------------|--------|--|
| ОКЗ | 1211. | Управляющие финансовой деятельностью |
| | 2411. | Бухгалтеры |
| ЕТКС или ЕКС | | Экономист по финансовой работе |
| ОКПДТР | 20002 | Агент банка |
| ОКСО | 080100 | Экономика |
| | 080105 | Финансы и кредит |

3.2.1. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|---|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Организация процесса развития платежных услуг | Код | В/01.6 | Уровень квалификации | 6 |
|--------------|---|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|--|-----|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
|---|----------|---|---------------------------|--|-----|

Код оригинала
а

Регистрационный номер профессионального стандарта

| | |
|--------------------|---|
| Трудовые действия | Определение цели, задач, субъектов и результатов межфункционального взаимодействия для развития платежных услуг |
| | Планирование взаимодействия субъектов отношений для развития платежных услуг |
| | Оценивание эффективности взаимодействия для развития платежных услуг |
| Необходимые умения | Работать с источниками данных по платежным услугам |
| | Выбирать модели расчета эффективности платежных услуг |
| | Собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам платежных услуг, их ресурсному окружению |
| | Использовать технологии анализа эффективности платежных услуг |
| | Сравнивать показатели эффективности платежных услуг |
| Необходимые знания | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| | Международная практика в осуществлении платежных услуг |
| | Методы и приемы анализа эффективности платежных услуг |

| | |
|---------------------------------|--|
| | Алгоритм анализа эффективности платежных услуг |
| | Проектная методология |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.2.2. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Организация процесса внедрения платежных услуг | Код | В/02.6 | Уровень квалификации | 6 |
|--------------|--|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|-----------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|---------------------------------|---|
| Трудовые действия | Подготовка к внедрению платежных услуг |
| | Контроль соблюдения сроков внедрения платежных услуг |
| | Подготовка локальных нормативных актов для внедрения платежных услуг |
| Необходимые умения | Осуществлять подбор платежных услуг |
| | Оценивать затраты на осуществление внедрения платежных услуг |
| | Определять порядок осуществления внедрения платежных услуг |
| | Планировать и проектировать фазы, этапы, операции жизненного цикла управления проектами и процессами организации платежных услуг |
| | Работать в системе управления проектами по платежным услугам, обеспечивать бесперебойную работу организационных, методических и информационных компонентов этой системы |
| | Извлекать данные о состоянии процессов и результатов деятельности организации по платежным услугам из информационных систем |
| | Подготавливать регламентные документы по внедрению платежных услуг |
| | |
| Необходимые знания | Технология и методология внедрения банковских услуг |
| | Проектная методология |
| | Особенности делопроизводства платежных услуг |
| | Методы количественно-качественного анализа информации |
| | Способы применения технических средств сбора и обработки информации |
| | Технологии оказания платежных услуг |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

3.2.3. Трудовая функция

| | | | | | |
|--------------|--------------------------------------|-----|--------|----------------------|---|
| Наименование | Управление развитием платежных услуг | Код | В/03.6 | Уровень квалификации | 6 |
|--------------|--------------------------------------|-----|--------|----------------------|---|

| | | | | | |
|---|----------|---|---------------------------|-----------------|---|
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала | | 858 |
| | | | | Код оригинала а | Регистрационный номер профессионального стандарта |

| | |
|---------------------------------|---|
| Трудовые действия | Координация проведения рекламных кампаний и промоакций для платежных услуг |
| | Оптимизация структуры дохода платежных услуг |
| | Работа с партнерами с целью внедрения, развития и продвижения платежных услуг |
| Необходимые умения | Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг |
| | Устанавливать и развивать деловые отношения по вопросам развития платежных услуг |
| | Презентовать платежные услуги, перспективные направления их развития |
| | Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры по вопросам развития платежных услуг |
| Необходимые знания | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг |
| | Особенности рынка платежных услуг |
| | Текущее состояние рынка платежных услуг |
| | Методы планирования и организации проведения рекламных и информационных кампаний по платежным услугам |
| | Методы работы в кризисных ситуациях |
| | Основы социологии, психологии, менеджмента и маркетинга |
| | Основы эффективных межличностных коммуникаций |
| | Этика делового общения |
| | Отечественный и зарубежный опыт в области платежных услуг |
| | Методы сбора, обработки и анализа информации о платежных услугах с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| | Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

| | |
|--|------------------------------|
| Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (РСПП), город Москва Исполнительный вице-президент | Кузьмин Дмитрий Владимирович |
|--|------------------------------|

4.2. Наименования организаций-разработчиков

| | |
|---|---|
| 1 | Ассоциация содействия профессиональной деятельности операционных директоров «Объединение операционных директоров», город Москва |
| 2 | ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Финансовый университет)», город Москва |