Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Зарегистрировано в Минюсте России 24 ноября 2016 г. N 44419

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 14 ноября 2016 г. N 645н

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА

"СПЕЦИАЛИСТ ПО ПЛАТЕЖНЫМ УСЛУГАМ"

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. N 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 4, ст. 293; 2014, N 39, ст. 5266; 2016, N 21, ст. 3002), приказываю:

Утвердить прилагаемый профессиональный [стандарт](#P28) "Специалист по платежным услугам".

Министр

М.А.ТОПИЛИН

Утвержден

приказом Министерства труда

и социальной защиты

Российской Федерации

от 14 ноября 2016 г. N 645н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

СПЕЦИАЛИСТ ПО ПЛАТЕЖНЫМ УСЛУГАМ

|  |  |
| --- | --- |
|  | 858 |
|  | Регистрационный номер |

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предоставление платежных услуг клиентам |  | 08.027 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) |  | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Предоставление сервиса платежных услуг физическим и юридическим лицам |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1211 | Управляющие финансовой деятельностью | 2411 | Бухгалтеры |
| (код ОКЗ [<1>](#P543)) | (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 [<2>](#P544)) | (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 |
| A | Выполнение расчетных операций | 4 | Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов | A/01.4 | 4 |
| Открытие, ведение и закрытие счетов | A/02.4 | 4 |
| Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов | A/03.4 | 4 |
| Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях | A/04.4 | 4 |
| B | Организация взаимодействия с подразделениями банка по внедрению платежных услуг | 6 | Организация процесса развития платежных услуг | B/01.6 | 6 |
| Организация процесса внедрения платежных услуг | B/02.6 | 6 |
| Управление развитием платежных услуг | B/03.6 | 6 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | ОперационистСпециалист 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 |
| ЕКС [<3>](#P545) | - | Бухгалтер |
| ОКПДТР [<4>](#P546) | 20002 | Агент банка |
| ОКСО [<5>](#P547) | 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 (подуровень) квалификации | 4 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | 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 |
| Другие характеристики | - |

3.1.2. Трудовая функция

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | 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 |
| Другие характеристики | - |

3.1.3. Трудовая функция

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | 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 |
| Другие характеристики | - |

3.1.4. Трудовая функция

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Подготовка информации по запросу о совершенных расчетных операциях |
| Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемым 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 |
| Другие характеристики | - |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель отдела по платежным услугамМенеджер по платежным услугамПроектный 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 |
| 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 | B/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | 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 |
| Другие характеристики | - |

3.2.2. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Организация процесса внедрения платежных услуг | Код | B/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | 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 |
| Другие характеристики | - |

3.2.3. Трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление развитием платежных услуг | Код | B/03.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |
|  |  |  |  | Код оригинала | 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 |
| 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 |

--------------------------------

<1> Общероссийский классификатор занятий.

<2> Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

<3> Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

<4> Единый классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<5> Общероссийский классификатор специальностей по образованию.