

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «» г. №

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по платежным услугам

858

Регистрационный номер

Содержание

I. Общие сведения	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)	3
III. Характеристика обобщенных трудовых функций	4
3.1. Обобщенная трудовая функция	4
3.2. Обобщенная трудовая функция	7
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта	11

I. Общие сведения

Предоставление платежных услуг клиентам

(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)	(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 ОКВЭД²)

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

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

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

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

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель отдела по платежным услугам
	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
ЕКС ³	-	Экономист по финансовой работе
ОКПДТР ⁴	20002	Агент банка
ОКСО ⁵	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит

3.1.1. Трудовая функция

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

Происхождение трудовой функции	Оригинал	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	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
Необходимые знания	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
Другие характеристики	

3.1.2. Трудовая функция

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

Происхождение трудовой функции	Оригинал	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	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
Необходимые знания	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
Другие характеристики	

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Организация процесса развития платежных услуг	Код	В/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	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	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
Необходимые знания	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
Другие характеристики	

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Выполнение расчетных операций	Код	А	Уровень квалификации	4
--------------	-------------------------------	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	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
ЕКС	-	Бухгалтер
ОКПДТР	20002	Агент банка
ОКСО	080108	Банковское дело

3.2.1. Трудовая функция

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

Происхождение трудовой функции	Оригинал	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер

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	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
Необходимые знания	Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг
	Сравнивать показатели эффективности платежных услуг
	Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг
Другие характеристики	

3.2.2. Трудовая функция

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

Происхождение трудовой функции	Оригинал	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	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
Необходимые знания	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
Другие характеристики	

3.2.3. Трудовая функция

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

Происхождение трудовой функции	Оригинал	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	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
Необходимые знания	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
Другие характеристики	

3.2.4. 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	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	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
Необходимые знания	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
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 Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

⁵ Общероссийский классификатор специальностей по образованию.