

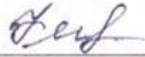
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
**Московский промышленно-экономический колледж
(МПЭК)**


**Методические указания по организации самостоятельной работы
по профессиональному модулю
ПМ.01. Ведение расчетных операций
МДК.01.04 Расчетные операции с использованием платежных карт
38.02.07 Банковское дело**

Москва 2020

Составитель/составители: Полякова Р.Р.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании Цикловой методической комиссии специальности «Банковское дело»
№ 11 от «25» июня 2020г.

Председатель Цикловой методической комиссии  / Климova Н.Н./

Заместитель директора по учебной работе  /И.А. Архипцева/

Пояснительная записка

Данные методические рекомендации представляют собой методические указания для проведения практических занятий по МДК 01.04 Расчетные операции с использованием платежных карт. Методические указания содержат весь необходимый материал для проведения практических работ, согласно рабочей программе. Приведены цели, задачи, оснащение, теоретический материал, план проведения каждого занятия, в практических занятиях прописаны критерии оценки.

Практическая часть программы по МДК.01.04 направлена на то, чтобы обучающиеся овладевали умениями применять полученные знания для практического опыта в проведении расчётных операций с платежными картами. Выполнение практических занятий сообразно приведенным рекомендациям способствует: систематизации и закреплению полученных теоретических знаний и практических умений; углублению теоретических знаний в соответствии с заданной темой; формированию умения работать с нормативной банковской документацией; формированию умения анализировать и обобщать факты; развитию творческой инициативы, самостоятельности, организованности студентов.

В результате проведения практических занятий студенты учатся применять основные методы обработки банковских документов и объяснять полученные результаты; делать выводы, оформлять банковские документы.

Данное пособие может быть с успехом использовано студентами, для самостоятельного выполнения практической части программы при длительном отсутствии на занятиях по разным причинам.

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции.

Целью изучения МДК 01.04 практических занятий – приобретение практического опыта в проведении расчётных операций по платежным картам.

В результате самостоятельного выполнения практических работ студент должен научиться: использовать приобретенные знания и умения в практической банковской деятельности.

Общие цели ПМ.01 Ведение расчетных операций

Данные методические рекомендации по выполнению практических занятий по МДК 01.04 Расчетные операции с использованием платежных карт предназначены для студентов СПО, разработаны в соответствии с рабочей программой по ПМ.01 Ведение расчетных операций. Содержание программы ПМ.01 направлено на достижение следующих целей:

Освоение профессиональных компетенций:

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

Развитие общих компетенций

В числе образовательных результатов, определенных ФГОС среднего общего образования, на уроках развиваются общие компетенции, сформулированные ФГОС:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

Общие методические рекомендации

Перед самостоятельным выполнением обучающимися практических работ, преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель, содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценивания. При инструктаже на уроке следует: раскрыть цель работы; дать соответствующие рекомендации по ее выполнению и оформлению; предупредить о возможных затруднениях и возможных недочетах работы; рекомендовать наиболее целесообразные способы самоконтроля. Студенты должны ясно представить, какой материал нужно усвоить самостоятельно по учебнику, на что должно быть обращено особое внимание, что надо запомнить.

Комплект практических занятий

Практическое занятие №1.

Тема: Определение идентификационных элементов банковских карт

Цель: Научиться распознавать идентификационные элементы банковских карт.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание: Рассмотреть карту клиента, назвать основные элементы банковской карты, заполнить таблицу, написав определение элементов банковских карт, указанных на рисунке.

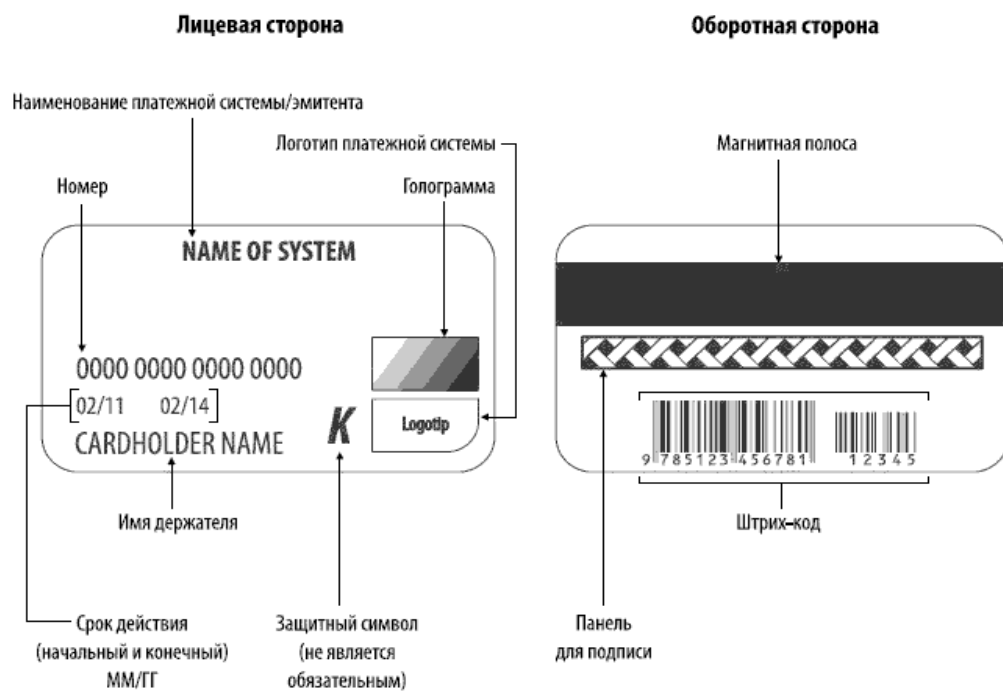


Рис. П2.1 Основные реквизиты пластиковых платежных карт

	Определение элементов банковской карты
1. Наименование платежной системы	
2. Голограмма	
3. Срок действия	
4. Защитный символ	
5. Панель для подписи	
6. Магнитная полоса	
7. Штрих-код	
8. Номер карты	
9. Логотип платежной системы	
10. Имя держателя.	
Общее количество правильных ответов	

Критерии оценки:

- «Отлично» - таблица заполнена правильно, дано 9-10 правильных ответов. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания.
- «Хорошо» - таблица заполнена правильно, дано 8-7 правильных ответов. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания.

- «Удовлетворительно» - таблица заполнена правильно, дано 7-6 правильных ответов. Студент в основном демонстрирует методологические и теоретические знания.
- «Неудовлетворительно» - таблица заполнена, но верные ответы даны на 6 и менее вопросов.

Практическое занятие № 2.

Тема: Признаки определения пластиковой карты на подлинность

Цель: Научиться распознавать подлинную карту от поддельной.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание:

Заполните таблицу. Из данного списка, распределите по столбцам признаки определяющие банковскую карту, как подлинный продукт и признаки присущие только поддельным картам.

ПРИЗНАКИ ПОДЛИННОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ	ПРИЗНАКИ ПРИСУЩИЕ ПОДДЕЛЬНЫМ КАРТАМ

Карты имеют следующие отличительные признаки:

1. Голограмма переливается всеми цветами радуги, но объем изображения отсутствует.
2. Карты изготавливаются из пластика и имеют одинаковую прямоугольную форму и стандартные размеры (54x86x0,76мм, радиус окружности в углах 3,18 мм);
3. Фон голограммы тусклый, а изображение нечеткое. Голограмма отслаивается, дает утолщение при надавливании на нее;
4. Ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, в районе голограммы, неплотно прилегает к пластику в месте эмбоссирования номера карты;
5. Дизайн карты, включая логотипы, может быть ориентирован как горизонтально (чаще всего), так и вертикально;
6. Магнитная полоса отслаивается по краям;
7. Четырехзначный номер, нанесенный на лицевой части банковских карт офсетной печатью, не совпадает с первыми четырьмя цифрами номера карты;
8. В ультрафиолетовом свете отсутствуют защитные изображения.
9. Наименование и эмблема банка, выпустившего карту, указываются на лицевой и/или обратной стороне карты.
10. На обороте указана контактная информация эмитента или службы сервиса для клиентов;
11. Имя и фамилия клиента эмбоссированы латинскими буквами.
12. Светится панель для подписи
13. Карта имеет идентификаторы как: CARDHOLDER, EXPRESS CREDIT и другие.
14. Цифры номера на карте выдавлены четко, с соблюдением разного размера и интервала.
15. Первые четыре цифры номера карты совпадают с цифрами, нанесенными на лицевой части банковских карт.
16. Магнитная полоса, расположена в верхней части оборотной стороны карты, в впаяна в пластик.
17. Чип находится в правой части на лицевой стороне карты ниже верхнего левого угла;

- 18.Дата истечения срока действия карты (месяц и год), выбитая на ее оборотной стороне.
19. Для указания срока действия используются цифровые обозначения месяца и года, разделенные дефисом или «/»
- 20.На панели для подписи на банковских картах «Visa» и «MasterCard» нет 3-значный секретный код (CVV2 или CVC2), подтверждающий подлинность карты 21.Код CVV2 или CVC2 отсутствовать на картах Visa Electron и Maestro.
- 22.Цифры нанесены черной краской под наклоном;
- 23.Голограмма не расслаивается, лак потрескан.
- 24.На карте отсутствуют надрезы, трещины, потертости, отверстия ;
- 25.Лицо предъявителя карты соответствует фотографии на карте (наличие фотографии на карте не обязательно);
- 26.Лицевая сторона карты , подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям,
- 27.Панель для подписи на оборотной стороне карты имеет внешние повреждения, потертостей , подчисток.
28. На панели для подписи отсутствует надпись «VOID»,
- 29.Карта подписана. Подпись на панели нанесена шариковой ручкой.

Критерии оценки:

- «Отлично» - таблица заполнена полностью и 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.

- «Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности.

- «Удовлетворительно» - 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» - 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.

Практическое занятие № 3.

Тема: Идентификационные элементы пластиковых карт платежной системы МИР и VISA

Цель: Научиться распознавать идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание:

Заполните таблицу. Из данного ниже списка, распределите по столбцам идентификационные элементы карт МИР И VISA

Идентификационные элементы карт
--

МИР	VISA	MASTERCARD	MAESTRO
	4. Логотип размещается в верхнем или нижнем углу с правой стороны карты или верхнем углу с левой стороны.		

- 1 Логотип размещен в правом верхнем или в правом нижнем углу карты.
 2. Логотип - два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью белого цвета, нанесенной на их фоне.
 3. Логотип - два пересекающихся круга синего и красного цветов с надписью белого цвета, нанесенной на их фоне. Логотип может быть обведен белой каймой, может находиться как на лицевой, так и оборотной стороне карт.
 4. Логотип размещается в верхнем или нижнем углу с правой стороны карты или верхнем углу с левой стороны.
 5. Логотип «.....» находится в белом прямоугольнике. Надпись имеет синий цвет букв, первая буква имеет оранжевый ярлычок.
 6. В ультрафиолетовом свете на картах старого дизайна просматривается изображение голубя, на картах нового дизайна – стилизованная буква «V».
 - 7, Трехмерная голограмма с изображением летящего голубя.
 8. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Если изображение при повороте карты не изменяется или голубя не видно, то карта поддельная.
 9. Карта имеет голограмму, представляющую собой два перекрещивающихся земных полушария с изображением материков и меридианной сеткой. Голограмма является необязательным элементом дизайна.
 10. Номер карты начинается с 50, 56-58 или 60-69.
 11. Количество цифр в номере может быть 16, 18, 19
 - 12 Нанесенные типографским способом мелким текстом 4 цифры 6-значного банковского идентификационного номера (BIN) в той же строке, что и надпись срока действия карты
 - 13.4 цифры всегда совпадают с первыми четырьмя цифрами номера карты.
 14. Имя и фамилия клиента могут быть нанесены, а могут и отсутствовать .
 15. На лицевой стороне карты ниже номера указывается конечная дата истечения срока действия карты в формате ММ/ГГ
 16. Изображение цифры «4» и содержать 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 4000 0000 0000 0000). Последние четыре цифры эмбоссированы на голограмме .
 17. Магнитная полоса, расположенная в верхней части карты;
 18. Панель для подписи, где указаны последние четыре цифры номера карты и трехзначный секретный код (CVV2), подтверждающий подлинность карты, цифры нанесены черной краской под наклоном с правой стороны полосы для подписи.
- Лицевая сторона:
19. Логотип «» слово состоящее из 4 букв;
 20. Наименование Банка-эмитента (может располагаться на оборотной стороне карты);
 21. Наименование продукта (может располагаться на оборотной стороне карты);
 22. Ультрафиолетовый элемент, в виде символа рубля Р;;
 23. Номер карты первые шесть цифр банковского идентификационного номера (БИН);

24. Панель для подписи держателя карты с ультрафиолетовым элементом (сочетание пяти прямоугольников, последовательно соприкасающихся друг с другом углами оснований и образующих пятиугольник);
25. Информация о Банке-эмитенте на оборотной стороне карты.

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение. Студент демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности, дает пояснение и обоснованное заключение об допущенных ошибках, демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснованное заключение об ошибках, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в задании. Имеет слабые теоретические знания.

Практическое занятие № 4.

Тема: Идентификационные элементы пластиковых карт платежной системы **MASTERCARD , MAESTRO.**

Цель: Научиться распознавать идентификационные элементы пластиковых карт различных платежных систем.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание:

Заполните таблицу. Из данного ниже списка, распределите по столбцам идентификационные элементы карт МИР И VISA, карт MASTERCARD и MAESTRO.

Идентификационные элементы карт			
МИР	VISA	MASTERCARD	MAESTRO
	4. Логотип размещается в верхнем или нижнем углу с правой стороны карты или верхнем углу с левой стороны.		

- 1 Логотип размещен в правом верхнем или в правом нижнем углу карты.
2. Логотип - два пересекающихся круга красного и желтого цветов с надписью белого цвета, нанесенной на их фоне.
3. Логотип - два пересекающихся круга синего и красного цветов с надписью белого цвета, нанесенной на их фоне. Логотип может быть обведен белой каймой, может находиться как на лицевой, так и оборотной стороне карт.
4. Логотип размещается в верхнем или нижнем углу с правой стороны карты или верхнем углу с левой стороны.

5. Логотип «.....» находится в белом прямоугольнике. Надпись имеет синий цвет букв, первая буква имеет оранжевый ярлычок.
 6. В ультрафиолетовом свете на картах старого дизайна просматривается изображение голубя, на картах нового дизайна – стилизованная буква «V».
 7. Трехмерная голограмма с изображением летящего голубя.
 8. Цвет голограммы – обязательно золотой или серебристый. Если изображение при повороте карты не изменяется или голубя не видно, то карта поддельная.
 9. Карта имеет голограмму, представляющую собой два перекрещивающихся земных полушария с изображением материков и меридианной сеткой. Голограмма является необязательным элементом дизайна.
 10. Номер карты начинается с 50, 56-58 или 60-69.
 11. Количество цифр в номере может быть 16, 18, 19
 12. Нанесенные типографским способом мелким текстом 4 цифры 6-значного банковского идентификационного номера (BIN) в той же строке, что и надпись срока действия карты
 13. 4 цифры всегда совпадают с первыми четырьмя цифрами номера карты.
 14. Имя и фамилия клиента могут быть нанесены, а могут и отсутствовать .
 15. На лицевой стороне карты ниже номера указывается конечная дата истечения срока действия карты в формате ММ/ГГ
 16. Изображение цифры «4» и содержать 16 цифр, сгруппированных следующим образом: 4000 0000 0000 0000). Последние четыре цифры эмбоссированы на голограмме .
 17. Магнитная полоса, расположенная в верхней части карты;
 18. Панель для подписи, где указаны последний четыре цифры номера карты и трехзначный секретный код (CVV2), подтверждающий подлинность карты, цифры нанесены черной краской под наклоном с правой стороны полосы для подписи.
- Лицевая сторона:
19. Логотип «» слово состоящее из 4 букв;
 20. Наименование Банка-эмитента (может располагаться на оборотной стороне карты);
 21. Наименование продукта (может располагаться на оборотной стороне карты);
 22. Ультрафиолетовый элемент, в виде символа рубля Р;;
 23. Номер карты первые шесть цифр банковского идентификационного номера (БИН);
 24. Панель для подписи держателя карты с ультрафиолетовым элементом (сочетание пяти прямоугольников, последовательно соприкасающихся друг с другом углами оснований и образующих пятиугольник);
 25. Информация о Банке-эмитенте на оборотной стороне карты.

Критерии оценки:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение. Студент демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности, дает пояснение и обоснованное заключение об допущенных ошибках, демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснованное заключение об ошибках, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в задании. Имеет слабые теоретические знания.

Практическое занятие № 5.

Тема: Порядок оформления документов по операциям, совершенным банковской картой. Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты

Цель: Освоить порядок оформления документов по операциям, а также алгоритм пополнения, введения и контроля счета банковской карты.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание 1. В банк обратился клиент, которому необходимо снять денежную наличность в сумме 200000 руб. с личной карты VISA

Задание 2. Физическое лицо имеет в банке дебетовую пластиковую карту. Банк предлагает клиенту получить кредитную карту с установленным лимитом 50000 рублей. Клиент хочет заменить дебетовую карту на кредитную.

Укажите технологию расчета кредитной картой и схему документооборота по замене дебетовой карты на кредитную.

Задание 3. Банк-эквайер обслуживает розничную торговую сеть. Физическое лицо рассчитывается за приобретенные товары дебетовой картой с установленным овердрафтом на сумму 55000 рублей.

Укажите схему расчета и технологию списания средств с карты клиента на сумму в пределах дебетового остатка по карточному счету и в пределах суммы установленного кредита.

Задание 4. Физическое лицо имеет кредитную карту банка с кредитным лимитом на сумму 30000 рублей. В ходе расчетов в торговой сети был превышен кредитный лимит на сумму 5000 рублей.

Укажите схему расчетов по кредитной карте и возможность оплаты сверхлимитного остатка, если овердрафт предусмотрен в сумме 40000 рублей.

Задание 5. Клиент банка оформил дебетовую карту с правом овердрафтного кредитования на сумму 45000 рублей. При последних расчетах клиент потерял карту и сообщил о ее блокировке.

Составьте схему операций по расчетам дебетовой карты с овердрафтом и схему блокировки карты.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическое задание выполнено с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическое задание не выполнено или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Практическое занятие № 6

Тема: Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, неостребованных клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка

Цель: Научиться правильно оформлять заявление на перевыпуск банковской карты в связи с её утратой, сменой фамилии и изменением персональных данных клиента.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание 1. Оформить заявление на перевыпуск банковской карты в связи с утратой.

Задание 2. Оформить заявление о закрытии счёта банковской карты по причине отказа клиента от перевыпуска.

«Отлично» - документы заполнены полностью и правильно, дано развернутое пояснение. Студент демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Хорошо» - документы заполнены полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности, дает пояснение и обоснованное заключение об допущенных ошибках, демонстрирует теоретические знания, свободно владеет научной терминологией.

«Удовлетворительно» - документы заполнены не полностью, пояснение и обоснованное заключение об ошибках, было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания.

«Неудовлетворительно» - документы заполнены не полностью и неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению об ошибках, допущенных в задании. Имеет слабые теоретические знания.

Практическое занятие № 7

Тема: Порядок действий в связи с утратой карты клиентом, закрытие карточных счетов

Цель: Научиться правильно оформлять заявление на перевыпуск банковской карты в связи с её утратой, сменой фамилии и изменением персональных данных клиента.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание Оформить заявление на выдачу карты не по месту ведения счёта карты.

Приложение к практическим работам №6,7

В _____ Сбербанки России

(наименование подразделения)

От _____

№ карты _____ Срок действия (ММ/ГГ) _____

Карта выпущена на имя _____

Дата рождения держателя карты (ДД/ММ/ГГ) _____

Место выдачи карты (город) _____

Тип карты: Visa Classic Eurocard/MasterCard Standard Visa Business Eurocard/MasterCard Business Visa Gold Eurocard/ Gold MasterCard Visa Electron Maestro

Валюта счета карты: рубли РФ доллары США евро

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УТРАТЕ КАРТЫ

Прошу приостановить действие указанной выше карты Сбербанка России в связи с тем, что карта была (выбрать одно из указанных значений):

Украдена

Потеряна

Изъята банкоматом _____

(указать точный адрес банкомата, название и телефон банка, обслуживающего банкомат, приложить копию чека об изъятии карты банкоматом)

Другое _____

(указать причину)

Дата утраты _____, Время утраты _____, Место утраты _____
(московское) (Страна, город)

Вместе с картой утрачены (стали доступны посторонним) также:

Паспорт (заграничный паспорт)

Водительское удостоверение

ПИН-код

Подтверждаю, что все сообщенные мной сведения являются истинными. Я предупрежден(а), что искажение сведений, изложенных в настоящем Заявлении может повлечь ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Контактный телефон: _____ " ____ " _____ г.
Подпись _____

Для отметок банка

В подразделении Сбербанка России № • • • • • / • • • • •
Заявление принял(а) _____ (Ф.И.О.) (подпись) (Дата и время приема)
Дата и время передачи информации в УЭиСБК ЦСКО _____.
Принял оператор _____ (номер оператора)
Номер заявления _____
Отметки Банка

Заявление о закрытии счета карты

В _____ Сбербанку
России
(наименование подразделения)
От _____ (Ф.

И.О.)

домашний тел.: _____ рабочий
тел.: _____ № _____
паспорт _____
выдан _____
(кем выдан) _____

_____ г.
(дата выдачи)

ЗАЯВЛЕНИЕ

В связи с моим отказом от дальнейшего пользования _____
(тип карты)

№ карты _____, срок действия карты _____,
(Основной карты)

а также дополнительных карт:

№ карты _____, срок действия карты _____,

№ карты _____, срок действия карты _____,
1

прошу закрыть мой счет карты

и перевести остаток средств со счета карты²

на мой счет: _____
(вклад, текущий счет, счет карты)

(реквизиты подразделения Банка по месту ведения вклада, текущего счета, счета карты)

Подпись _____ Дата "___" _____ 20__ г.

Для отметок банка

Заявление принял(а) _____
(Ф.И.О.) (подпись)

(Дата и время приема) _____

Отметка о сдаче карты _____
(Сдана/Не сдана, номер карты, дата и время)

Установленный Банком срок истек
Отсутствие задолженности по счету карты
Отсутствие отложенных операций по счету карты
Урегулирование спорных операций завершено
Счет подлежит закрытию

¹ Должны быть указаны все дополнительные карты, выпущенные к счету (при наличии).

² Не заполняется в случае, если Клиент при закрытии счета остаток денежных средств получает наличными деньгами.

**Заявка
на выдачу карты не по месту ведения счета карты**

В _____
(полное наименование подразделения по месту ведения счета карты)

От _____
(ФИО Держателя карты)

Прошу Вас выдать основную/дополнительную карту _____
(подчеркнуть какую) (вид карточного продукта)

№ карты _____ срок действия _____
(заполняется при очередном перевыпуске карты)

ФИО, указанные на карте _____
(латинскими буквами)

Основному/дополнительному
держателю _____
(подчеркнуть кому) (ФИО полностью)

Паспортные данные основного Держателя

_____ Паспортные данные дополнительного
Держателя _____ (заполняется при выдаче дополнительной
карты)

в _____
полное наименование и адрес подразделения Банка, в котором Держатель намерен получить карту

Сбербанка России (не по месту ведения счета карты)

в период с “___” _____ г. по “___” _____ г.

“___” _____ г. _____
(подпись Держателя)

Для отметок подразделения Сбербанка России

Заявление принял(а) _____
(дата и время приема) (ФИО)

Контактный телефон _____

Критерии оценки:

- «Отлично» - заявление заполнено полностью. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, свободно владеет навыками пользования официальным сайтом банка.

- «Хорошо» - заявление заполнено полностью и правильно. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.

- «Удовлетворительно» - заявление заполнено 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» - заявление заполнено 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.

Практическое занятие № 8.

Тема: Порядок выдачи и приема наличных денег по картам. Проведение операций через удаленные каналы

Цель: Освоить порядок приёма и выдачи наличных денег по банковским картам в пределах установленного лимита и научиться правильному проведению алгоритма операций через удалённые каналы.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание 1. Распределите нижеуказанные характеристики использования пластиковых карт следующим образом: достоинства использования пластиковых карт, недостатки использования пластиковых карт:

- Компактность;
- утрата карты не влечет за собой утраты денежных средств на счете;
- доступ к счету 24 часа в сутки;
- не во всех торговых точках сегодня есть возможность расплатиться картой;
- комиссии, которые взимаются банками за выпуск и ежегодное обслуживание карт;
- возможность пользования счетом несколькими лицами на основании дополнительных карт;
- использование карты за рубежом без обмена валюты плата за снятие наличных в сторонних банкомата;
- необходимость контроля остатка средств на карте.

Задание 2. Дополните перечень преимуществ и недостатков пользования банковскими картами (не менее трех ответов по каждому пункту).

Задание 3. Распределите нижеуказанные достоинства использования пластиковых карт следующим образом: достоинства использования пластиковых карт для клиентов, достоинства использования пластиковых карт для банков:

- престиж;

- возможность перевозить через границу денежных средств без ограничения и декларирования;
- расширение круга клиентов;
- использование карты за рубежом без обмена валюты;
- получение доходов в виде комиссий;
- компактность.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленное нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическое задание выполнено с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическое задание не выполнено или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Практическое занятие № 9.

Тема: Изъятие банковской карты. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента

Цель: Ознакомиться с порядком проведения операций по изъятию банковской карты банкоматом и с причинами отказа в её дальнейшем обслуживании.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание 1. В банк обратился клиент, у которого банкомат изъяс карту. Каков порядок действий держателя карты и операциониста банка по её восстановлению?

Задание 2. Перечислите основные причины отказа банкомата в обслуживании банковской карты клиента.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленное нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическое задание выполнено с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическое задание не выполнено или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Практическое занятие №10.

Тема: Порядок оформления «зарплатных проектов» корпоративным клиентам

Цель: Ознакомиться с порядком оформления договора банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта.

Количество часов: 2 часа

Осваиваемые компетенции: ОК01-05, ОК09-11, ПК1.2, ПК1.5-1.6., У1-30,31-26

Задание 1. Правильно оформить договор банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта.

The image shows a screenshot of a Sberbank application form titled "Заявление на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта". The form is in Russian and contains various input fields and checkboxes. Key sections include: "№ договора банковского обслуживания", "ФИО", "ГРАЖДАНСТВО" (Russian/Citizen of the Republic of Belarus), "Адрес регистрации", "Адрес фактический", "Паспорт", "Место работы/учебы", "Средства платежа" (MasterCard, Visa, etc.), and "Способы доставки". There are also checkboxes for "Прислать выданный пластик" and "Прислать выданный пластик". The form is designed for a corporate client applying for a salary project account.

Задание 2. Физическое лицо получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт не предусмотрен. Карта предоставляется клиенту в рамках «зарплатного» проекта.

Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления заработной платы на эту карту.

Критерии оценивания:

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал по теме; свободно применяет полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме, правильно, без ошибок, в установленные нормативом время, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; умеет применять полученные знания на практике; практическое задание выполнено в полном объеме с небольшими недочетами, в установленное нормативом время.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; практическое задание выполнено с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; практическое задание не выполнено или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме, студент не уложился в установленное нормативом время.

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Печатные издания

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (последняя редакция).
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция).
4. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. Серия: Профессиональное образование.
5. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2020. Серия: Профессиональное образование.
6. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2018 г.
7. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2017
8. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2020
9. Ведение расчетных операций: учебник для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2018 г.

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
- Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.
7. Электронно-библиотечная система «Znanium» режим доступа: <http://www.znanium.com/>.

Дополнительные источники

1. Банки и банковские операции: учебник/Под ред. О.И.Лаврушина М. – КНОРУС, 2016г. Банковское дело / ред. Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2017 г.
2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).
3. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И.Мерцалова М.-.-«КНОРУС»,2016 г.

