



**КонсультантПлюс**

Приказ Минтруда России от 14.11.2016 N 645н  
"Об утверждении профессионального  
стандарта "Специалист по платежным  
услугам"  
(Зарегистрировано в Минюсте России  
24.11.2016 N 44419)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 28.02.2022

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](#) "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>)

(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>)

(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 | 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                                 |
| В                           | 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<br>платежных услуг | В/03.6 | 6 |
|--|--|---|--------|---|

### III. Характеристика обобщенных трудовых функций

#### 3.1. Обобщенная трудовая функция

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

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

Код оригинала  
 Регистрационный номер профессионального стандарта

|  |  |
|--|--|
| Возможные наименования должностей, профессий | Операционист<br>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 <3>                | -      | Бухгалтер  |
| ОКПДТР <4>             | 20002  | Агент банка  |
| ОКСО <5>               | 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                       | В             | Уровень квалификации                              | 6 |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал <input checked="" type="checkbox"/>                                    | Заимствовано из оригинала |               |   |   |
|   |   |                           | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |   |

|  |   |
|--|---|
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель отдела по платежным услугам<br>Менеджер по платежным услугам<br>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                    | -     | 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 (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 | В/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 | В/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.