

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Минтруд России)**

ПРИКАЗ

14 ноября 2016 г.

Москва

№ 644/Н

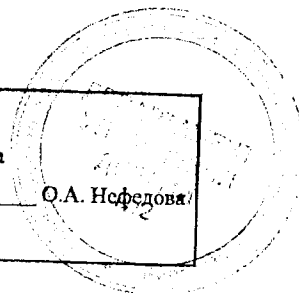
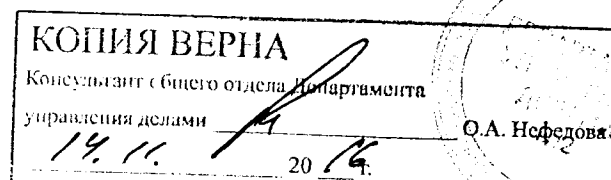
**Об утверждении профессионального стандарта
«Специалист по операциям с драгоценными металлами»**

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266; 2016, № 21, ст. 3002), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по операциям с драгоценными металлами».

Министр

М.А. Топилин



УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «14» июля 2016 г. № 644н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по операциям с драгоценными металлами

450

Регистрационный номер

Содержание

I. Общие сведения.....	1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности).....	2
III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....	3
3.1. Обобщенная трудовая функция «Информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов».....	3
3.2. Обобщенная трудовая функция «Осуществление операций с драгоценными металлами в физической форме».....	6
3.3. Обобщенная трудовая функция «Осуществление операций с драгоценными металлами в безналичной форме».....	9
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта.....	12

I. Общие сведения

Банковские операции с драгоценными металлами

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.017

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Совершение банками операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов в интересах клиентов и банка

Группа занятий:

2413	Финансовые аналитики	2631	Экономисты
4211	Кассиры банков и работники других родственных занятий	-	-
(код ОКЗ ¹)	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.19	Денежное посредничество прочее
(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	Информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	5	Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	A/01.5	5
			Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами	A/02.5	
			Исследование рынка драгоценных металлов для предоставления аналитических материалов соответствующим подразделениям банка и клиентам	A/03.5	
В	Осуществление операций с драгоценными металлами в физической форме	5	Документальное оформление и сопровождение операций с драгоценными металлами в физической форме	B/01.5	5
			Учет и хранение драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов	B/02.5	
С	Осуществление операций с драгоценными металлами в безналичной форме	5	Заключение с клиентом договора обезличенного металлического счета	C/01.5	5
			Проведение операций с драгоценными металлами с использованием обезличенных металлических счетов	C/02.5	

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Информационно-аналитическое и организационно-методическое обеспечение операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Код	A	Уровень квалификации	5
--------------	--	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами Эксперт по операциям с драгоценными металлами Операционист/операционный работник Аналитик по рынку драгоценных металлов
--	--

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена
Требования к опыту практической работы	Опыт работы в кредитной организации не менее полугода
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	4211	Кассиры банков и работники других родственных занятий
ЕКС ³	-	Экономист
ОКПДТР ⁴	26541	Специалист
ОКСО ⁵	080108	Банковское дело

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Консультирование клиентов по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов	Код	A/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Информирование клиента о видах драгоценных металлов и драгоценных монет, видах и порядке проведения операций с ними
	Выявление потребностей клиента в различных видах драгоценных металлов или монетах из драгоценных металлов
	Ведение базы данных клиентов, заинтересованных в информировании о новых поступлениях памятных и инвестиционных монет
	Заключение договоров на информационное обслуживание клиентов по вопросам операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
	Информирование клиента о рисках при совершении операций с драгоценными металлами
	Консультирование клиентов о налогообложении операций с драгоценными металлами
Необходимые умения	Использовать в профессиональной деятельности специализированные программные продукты
	Доступно разъяснять клиентам условия сделок с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
	Презентовать услуги по драгоценным металлам, а также другим банковским продуктам
Необходимые знания	Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
	Порядок налогообложения доходов, полученных клиентами по операциям с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов, в зависимости от налогового статуса клиентов и вида операций
	Порядок начисления налога на добавленную стоимость (НДС) при покупке клиентом драгоценных металлов в физической форме в случаях, предусмотренных законодательством
	Локальные нормативные акты и методические документы в области осуществления банковских операций с драгоценными металлами
	Содержание и порядок оформления документов, необходимых для проведения операций с драгоценными металлами
Другие характеристики	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Организационно-методическое обеспечение проведения операций с драгоценными металлами	Код	A/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Установление цен покупки/продажи драгоценных металлов в центральном офисе банка (филиала), а также в иных структурных подразделениях, осуществляющих операции с драгоценными металлами
	Разработка и установление тарифов для проведения операций с

	драгоценными металлами
	Разработка условий для типовых договоров публичного характера
	Разработка методик проведения различных операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов и бухгалтерского учета
	Контроль лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами
	Постановка задач для разработки программного обеспечения проведения операций с драгоценными металлами
Необходимые умения	Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах
	Рассчитывать затраты банка на проведение операций с драгоценными металлами
	Производить сравнительный анализ тарифов различных банков
	Ставить перед разработчиками программного обеспечения цели, задачи, выстраивать взаимосвязи между различными переменными
Необходимые знания	Методика расчета затрат на проведение операций с драгоценными металлами
	Технология проведения операций с драгоценными металлами
	Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам проведения банком операций и сделок с драгоценными металлами
Другие характеристики	-

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Исследование рынка драгоценных металлов для предоставления аналитических материалов соответствующим подразделениям банка и клиентам	Код	A/03.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Определение источников и сбор необходимой информации для подготовки аналитических материалов по рынку драгоценных металлов
	Ведение базы данных о ценах покупки-продажи драгоценных металлов в банке, учетных ценах Банка России, мировых ценах и предоставление клиенту по его запросу информации о таких ценах за определенный период
	Проведение анализа динамики цен на драгоценные металлы на внутреннем и международном рынках и предоставление информации для внутренних подразделений банка
	Прогнозирование рынка драгоценных металлов с учетом различных сценариев его развития для определения стратегии и тактики работы банка на данном рынке
	Предоставление клиенту аналитических материалов по рынку драгоценных металлов в соответствии с договором об информационном обслуживании операций с драгоценными металлами
Необходимые умения	Анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка

	драгоценных металлов Использовать различные эконометрические методы прогнозирования развития рынка драгоценных металлов на кратко- и среднесрочную перспективу Оформлять аналитические записки для руководства банка и аналитические обзоры для клиентов по результатам исследования рынка драгоценных металлов
Необходимые знания	Механизм функционирования рынка драгоценных металлов (мировой и российский) Порядок установления учетных цен на драгоценные металлы Банком России Методики определения мировых цен на золото на электронном аукционе Фундаментальный и технический анализ рынка драгоценных металлов
Другие характеристики	-

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Осуществление операций с драгоценными металлами в физической форме	Код	В	Уровень квалификации	5
--------------	--	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по банковским операциям с драгоценными металлами Эксперт по операциям с драгоценными металлами Операционист/операционный работник Кассир Заведующий кассой
--	---

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена
Требования к опыту практической работы	Опыт работы в кредитной организации не менее полугода
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	4211	Кассиры банков и работники других родственных занятий
ЕКС	-	Экономист
	-	Кассир

ОКПДТР	26541	Специалист
	23369	Кассир
ОКСО	080108	Банковское дело

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Документальное оформление и сопровождение операций с драгоценными металлами в физической форме	Код	В/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции

Оригинал	X	Займовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Установление договорных цен на покупаемые и продаваемые слитки драгоценных металлов
	Оформление договоров (купли-продажи, комиссии, поручения) по операциям с драгоценными металлами
	Взвешивание слитков драгоценных металлов, определение их качества при проведении операций с драгоценными металлами в физической форме
	Прием, проверка и выдача монет из драгоценных металлов
	Оформление кассовых операций (приходных и расходных ордеров) по покупке-продаже драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов
	Выявление операций клиентов с драгоценными металлами, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	Регистрация договоров, заключаемых банком с недропользователями в соответствующем государственном органе
	Анализ финансового положения контрагентов в сделках купли-продажи драгоценных металлов в целях минимизации риска неоплаты драгоценных металлов
	Расчет НДС при продаже драгоценных металлов в физической форме и выдаче их клиентам
Необходимые умения	Производить взвешивание драгоценных металлов с использованием весоизмерительных приборов
	Проверять визуально целостность принимаемой от клиента упаковки с драгоценным металлом
	Использовать приборы и методы неразрушающего контроля для определения подлинности слитков
	Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах
	Оформлять документацию по сделкам с драгоценными металлами
	Оформлять рекламационный акт и рекламационное письмо в необходимых случаях
	Расчислять НДС при продаже драгоценных металлов в физической форме и выдаче их клиентам из хранилища банка
Необходимые знания	Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными

	металлами и монетами из драгоценных металлов
	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам заключения банком различных типов сделок с драгоценными металлами
	Государственные и отраслевые стандарты качества драгоценных металлов
	Международные стандарты качества драгоценных металлов
	Содержание паспортов (сертификатов) организации – изготовителя драгоценных металлов
	Содержание документа о качестве драгоценных металлов (спецификация)
	Порядок проведения контрольного взвешивания, определения массы и стоимости драгоценных металлов
	Содержание и порядок оформления документов, необходимых для осуществления операций с драгоценными металлами
	Структура каталожных номеров памятных и инвестиционных монет
	Правила покупки монет из драгоценных металлов у физических лиц
	Процедура учета договоров купли-продажи драгоценных металлов между недропользователями и кредитной организацией
	Требования к слиткам золота, торгуемым на лондонском спотовом рынке
	Признаки операций, подлежащих обязательному контролю, и критерии выявления подозрительных сделок
	Порядок применения налогового законодательства при продаже драгоценных металлов в физической форме
Другие характеристики	-

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Учет и хранение драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов	Код	B/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Открытие клиенту металлического счета ответственного хранения и выдача ему выписки со счета
	Оформление по установленной форме акта приема-передачи драгоценных металлов в физической форме, подтверждающего прием (выдачу) драгоценных металлов хранилищем
	Ведение книги учета драгоценных металлов, находящихся в хранилище банка
	Упаковка слитков драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов в сумки, мешки, ящики, контейнеры, другие средства упаковки, обеспечивающие их сохранность и исключаяющие возможность их повреждения

	Проверка при осуществлении приема драгоценных металлов наличия обязательных реквизитов в спецификации и документе о качестве
	Оформление ярлыка и снабжение им упаковки с драгоценным металлом
	Обеспечение сохранности и контроль сохранности драгоценных металлов в хранилище
	Поддержание в хранилище оптимальных условий хранения драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов
Необходимые умения	Оформлять документацию по приему/передаче драгоценных металлов на хранение
	Производить контрольное взвешивание с использованием весоизмерительного оборудования, определять массу и стоимость драгоценных металлов, принимаемых на хранение
	Применять различные средства упаковки для обеспечения сохранности драгоценных металлов
Необходимые знания	Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
	Порядок проведения контрольного взвешивания, определения массы и стоимости драгоценных металлов
	Допустимые нормы весовых расхождений между показаниями весоизмерительных приборов и данными учетных или сопроводительных документов по драгоценным металлам
	Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам хранения и учета драгоценных металлов
Другие характеристики	-

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Осуществление операций с драгоценными металлами в безналичной форме	Код	С	Уровень квалификации	5
--------------	---	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист-операционист (открытие и ведение обезличенных металлических счетов) Кассир
--	--

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена
Требования к опыту практической работы	Опыт работы в кредитной организации не менее полугода
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	4211	Кассиры банков и работники других родственных занятий
ЕКС	-	Экономист
	-	Кассир
ОКПДТР	26541	Специалист
	23369	Кассир
ОКСО	080108	Банковское дело

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Заключение с клиентом договора обезличенного металлического счета	Код	C/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Консультации по выбору клиентом вида металла (золото, серебро, палладий, платина) для открытия обезличенного металлического счета
	Сбор документов и информации о клиенте, проверка их подлинности, документальное фиксирование для идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
	Проверка клиента по перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
	Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных
	Оценка степени (уровня) риска клиента в соответствии с требованиями нормативных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
	Согласование с клиентом основных условий договора обезличенного металлического счета
	Прием и проверка правильности оформления заявок клиентов на внесение драгоценных металлов на обезличенный металлический счет или их снятия со счета
Необходимые умения	Открытие клиенту обезличенного металлического счета и выдача ему выписки по счету
	Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах
	Работать в различных базах данных, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в целях наиболее полного сбора информации о клиентах
	Оценивать степень (уровень) риска клиента в соответствии с рекомендациями Росфинмониторинга и требованиями внутренних нормативных документов банка

	Разъяснять клиентам условия проведения операций по обезличенным металлическим счетам
	Вести деловые переговоры с клиентами
Необходимые знания	<p>Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов</p> <p>Рекомендации Росфинмониторинга по оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма</p> <p>Порядок открытия обезличенных металлических счетов лицам, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по открытию и ведению обезличенного металлического счета</p>
Другие характеристики	-

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Проведение операций с драгоценными металлами с использованием обезличенных металлических счетов	Код	C/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Контроль правильности заполнения клиентом заявления (поручения) на совершение операции по обезличенному металлическому счету
	Оформление документов при выполнении поручения клиента на внесение на обезличенный металлический счет / снятие с обезличенного металлического счета драгоценного металла в физической форме
	Оформление документов при выполнении поручения клиента на внесение на обезличенный металлический счет / снятие с обезличенного металлического счета безналичного драгоценного металла одновременно с его покупкой у банка / продажей банку
	Оформление документов при выполнении поручения клиента на проведение безналичной операции по обезличенному металлическому счету
	Определение налоговой базы и расчет налога на процентные доходы физических лиц, полученные по вкладам в драгоценные металлы и исчисленные в рублях, в случае удержания налога у источника выплаты дохода
	Расчет НДС при выдаче клиенту драгоценных металлов в физической форме с обезличенного металлического счета
	Необходимые умения

	Оформлять документы при проведении различных операций по обезличенному металлическому счету
	Исчислять налог на процентные доходы физических лиц, полученные по операциям с драгоценными металлами в безналичной форме, в соответствии с законодательством
	Рассчитывать НДС в случае снятия клиентами с обезличенных металлических счетов драгоценных металлов в физической форме
Необходимые знания	Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов
	Порядок применения налогового законодательства при совершении операций по обезличенным металлическим счетам
	Локальные нормативные акты и методические документы в области осуществления банковских операций с драгоценными металлами по обезличенному металлическому счету
Другие характеристики	-

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП (ООР)), город Москва	
Исполнительный вице-президент	Кузьмин Дмитрий Владимирович

4.2. Наименования организаций-разработчиков

1	ФГОБУ ВО «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.