



**частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»
АЛТАЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор СПбУТУиЭ
С.В. Авдашкевич
«29» мая 2026 г

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Вид ОП ДПО	Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации
Наименование ОП ДПО	«Банковский менеджмент и маркетинг в деятельности кредитной организации»
Срок освоения	40 академических часов
Форма обучения	Очно-заочная
Требования к уровню образования	лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование

**Барнаул
2026**

Итоговая аттестация проводится в форме дифференцированного зачета, предполагающего выполнение комплексного задания по кросс-продажам банковских продуктов и услуг

Примерные задания для итоговой аттестации

Задание 1.

К специалисту Банка обратился клиент – индивидуальный предприниматель для консультации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО). Необходимо проконсультировать клиента, разъяснить условия РКО и подобрать тариф в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным тарифом, проверить правильность заполненных документов, объяснить условия обязательных платежей и сделать приблизительный расчет стоимости РКО в месяц, провести проверку платежного требования, заполненного клиентом самостоятельно и помочь ему оформить платежное поручение на перечисления налогового платежа, также помочь клиенту оформить взнос наличных на открытый в банке счет и проверить подлинность вносимых купюр.

Информация о клиенте: Клиент – ИП Красина Надежда Павловна ИНН 771678127534, Адрес регистрации: г. Москва, ул. Широкая, д. 9, кв. 36 (паспорт 4505№467926, выдан 21.11.2016г, ТП №1 «Бибирево» по г. Москве)

Реквизиты для перечисления налога:

Получатель платежа: Управление Федерального казначейства по г. Москве (Инспекция Федеральной налоговой службы № 16 по г. Москве)

ИНН получателя 7716069702

КПП получателя 771601001

Банк получателя ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525000

Корр. счет № (нет данных)

Счет № 40101810045250010041

Код ОКТМО: 45352000 - Внутригородская Территория Муниципальный округ Бибирево

КБК: 18210301000011000110

Статус лица: 09 - Индивидуальный предприниматель

Основание платежа: ТП - Платежи текущего года

Налоговый период КВ.01.2019

Дата подписи декларации налогоплательщиком (пусто)

Очередность платежа: 3

Наименование платежа:

Уплата налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ за 1 квартал 2019 года

Сумма платежа: 24000

Информация для вноса наличными:

Объявление №43 на взнос наличными от 06.12.2019 г. депонированной заработной платы в сумме 8000 рублей

Реквизиты ИП Красина Н.П. (главный бухгалтер Савельева К.Т.)
Банк получателя – «Тинькофф» в г. Москва.
Вноситеесь – кассир Волошина Н.Н.
расчетный счет 4070281050000050478936

Задание 2.

Участникам необходимо грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, осуществить продажу банковского продукта, провести кросс-продажи. Знать процедуру, условия, порядок оформления продажи и стоимости оказания банковских продуктов и услуг.

Критерии оценки: подбор необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта (услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники и профессиональным программным обеспечением.

Задание: В банк обратился клиент для открытия вклада. Нужно открыть вклад, рассчитать % на момент окончания вклада. **Совершить кросс-продажу:** кредитная карта.

Информация о клиенте: Антонов Иван Михайлович – пенсионер, (проживает в городе Калуга, ул.Кирова д.31/кв. 15 паспортные данные- 2236№711995, Выдан УВД г. Калуга, 29.01.2004г.), хочет открыть вклад на 260 000 руб. на 2 года в целях накопления. Хочет максимально приумножить свои денежные средства и интересуется, какую сумму он получит после окончания срока действия вклада.

Кросс-продажа: Сотрудник должен предложить пластиковую карту. От того, как он ее предложит, зависит, откроет ли ее клиент или нет.

(выбор банка по жеребьевке: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк «Траст», АО «ЮниКредит Банк», ПАО «Росбанк», ПАО «Совкомбанк», ООО «Русфинанс Банк», АО «Кредит Европа Банк (Россия)», АО «ОТП Банк»)

Задание 3.

Рассчитайте максимально возможную расчетную сумму кредита

Информация о клиенте: Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 170 тыс. руб. по ставке 16% годовых. Ссуда необходима потенциальному заёмщику на обустройство дачного домика. Информация о заёмщике: гражданин РФ, 1974 года рождения, окончил АлтГУ по специальности «Финансы и кредит». Имеет непрерывный стаж работы по специальности 18 лет, в том числе на последнем месте работы 4 года. Женат, имеет двух детей школьного возраста. Работает заместителем руководителя подразделения банка. Имеет ежемесячный доход 70тыс.руб. Является собственником двух квартир, капитальным гаражом и автомобилем. Имущество застраховано. Может представить поручительство супруги. Имеется положительная кредитная история (кредит был погашен в срок). Обязательства по кредитам и другие отсутствуют.

Кросс-продажа: Сотрудник должен предложить страховку. От того, как он ее предложит, зависит, откроет ли ее клиент или нет.

(выбор банка по жеребьевке: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк «Траст», АО «ЮниКредит Банк», ПАО «Росбанк», ПАО «Совкомбанк», ООО «Русфинанс Банк», АО «Кредит Европа Банк (Россия)», АО «ОТП Банк»)

