

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Отделение дополнительного профессионального образования
Пермского филиала Финуниверситета

РАССМОТРЕНО
на заседании Научно-
методического совета филиала
Протокол № 3 (45)
от 12 февраля 2021 г.

УТВЕРЖДЕНО
Директор Пермского филиала
Финансового университета,
к.ю.н., доцент
А.М. Гоголев
«11» февраля 2021 г.

УТВЕРЖДЕНО
Заведующая отделением
дополнительного
профессионального образования
А.А. Харитоновна
«11» февраля 2021 г.

ПРОГРАММА

повышения квалификации
«Операции кредитных организаций»

Общая характеристика программы

Цель программы:

Получение слушателями знаний и умений, а также формирование практического опыта, необходимого для осуществления таких видов профессиональной деятельности, как ведение расчетных операций в области расчетов платежными картами, осуществление кредитных операций, выполнение работ по должности служащих (контролер сберегательного банка).

Задачи программы:

1. Познакомить слушателя с правовым режимом осуществления расчетных, кредитных, кассовых и депозитных операций в коммерческом банке.

2. Научить принимать и оформлять первичные документы по расчетно-кассовым операциям.

3. Научить слушателя осуществлять расчетно-кассовые операции с физическими и юридическими лицами, в том числе операции с пластиковыми картами.

4. Научить слушателя осуществлять кредитные операции с физическими и юридическими лицами.

5. Научить проводить депозитные операции с физическими и юридическими лицами.

6. Научить технологии проведения продаж банковских продуктов.

Программа повышения квалификации «Операции кредитных организаций» разработана на основе профессиональных стандартов, утвержденных Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации: «Специалист по операциям на межбанковском рынке», от 14 ноября 2016 г. № 643н, «Специалист по платежным услугам», от 14 ноября 2016 г. № 645н, «Специалист по работе с залогами» от 19 марта 2015г. № 176н, «Специалист по ипотечному кредитованию» от 19 марта 2015г. № 171н, «Специалист по потребительскому кредитованию» от 14 ноября 2016г. № 646н, «Специалист по работе с просроченной задолженностью» от 07 сентября 2015г. № 590н.

Планируемые результаты обучения:

По итогам освоения программы слушатель должен:

Знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
- локальные акты и методические документы в области платежных услуг;
- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;
- нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности;
- правила делового общения с клиентами;
- основы делопроизводства;
- законодательство Российской Федерации о потребительском кредите;
- законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй;
- виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей.

Уметь:

- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять расчетные (платежные) документы;
- формировать отчетные документы по платежным услугам;
- устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
- презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
- осуществлять сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности;
- информировать клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита;
- оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями;
- оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.

Владеть навыками:

- подготовки соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке;
- осуществления переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;
- открытия, ведения и закрытия счетов;

- ведения предварительных переговоров с клиентом;
- организации и обеспечения проведения сделок ипотечного кредитования под залог недвижимого имущества с участием юридических и (или) физических лиц;
- предоставления банковских услуг физическим лицам на основании договора потребительского кредита;
- обеспечения производства платежей по просроченным задолженностям физических лиц.