

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

Шадринский филиал Финуниверситета

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО
на ученом совете институтов и школ
дополнительного профессионального
образования
Протокол №01
от «8» февраля 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
проректор по дополнительному
профессиональному образованию
_____ Е. А. Диденко
«__» _____ 202__ г.

ПРОГРАММА

профессиональной переподготовки

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Шадринск – 2022

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1 Цель реализации программы

Целью реализации дополнительной профессиональной программы профессиональной переподготовки «Банковское дело» является приобретение слушателями новых знаний, умений и профессиональных компетенций, необходимых для выполнения нового вида профессиональной деятельности в сфере банковского дела.

1.2 Характеристика нового вида профессиональной деятельности и связанных с ней трудовых функций

1.2.1 Область профессиональной деятельности, в которой слушатели, освоившие программу профессиональной переподготовки, могут осуществлять профессиональную деятельность: Банковское дело.

1.2.2 Виды профессиональной деятельности: слушатель, освоивший программу профессиональной переподготовки, должен быть готов к выполнению следующих видов профессиональной деятельности:

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций;
- выполнение работ по должности служащего «Агент банка».

1.2.3 Слушатель, освоивший программу профессиональной переподготовки, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК) (в соответствии с приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67 «Об утверждении Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело:

- Ведение расчетных операций:
 - ПК Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
 - ПК Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
 - ПК Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
 - ПК Осуществлять межбанковские расчеты;
 - ПК Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
 - ПК Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
- Осуществление кредитных операций:
 - ПК Оценивать кредитоспособность клиентов;
 - ПК Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
 - ПК Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
 - ПК Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
 - ПК Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.3 Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы профессиональной переподготовки слушатель должен приобрести следующие знания и умения, необходимые для качественного освоения компетенций, указанных в п. 1.2.3.

Слушатель должен знать:

- определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;
- классификацию банковских операций;
- особенности банковских услуг и их классификацию;
- понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;
- продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;

- основные банковские продукты для частных лиц, корпоративных клиентов и финансовых учреждений;
- составляющие успешного банковского бренда;
- роль бренда банка в продвижении банковских продуктов;
- понятие конкурентного преимущества и методы оценки конкурентных позиций банка на рынке банковских услуг;
- особенности продажи банковских продуктов и услуг;
- основные формы продаж банковских продуктов;
- политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг;
- способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам;
- правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;
- принципы взаимоотношений банка с клиентами;
- приёмы коммуникации;
- способы выявления потребностей клиентов;
- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения расчетных документов;
- системы межбанковских расчетов;
- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;
- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;
- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;
- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;

- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов и предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;
- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Слушатель должен уметь:

- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;
- выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;
- выявлять потребности клиентов;
- определять преимущества банковских продуктов для клиентов;
- ориентироваться в продуктовой линейке банка;
- консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка;
- консультировать клиентов по тарифам банка;
- организовывать и проводить презентации банковских продуктов и услуг;
- использовать различные формы продвижения банковских продуктов;
- осуществлять сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов;
- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;

- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;
- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; обеспечению по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;

- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов и их списания.

Слушатель должен владеть:

- навыками консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам;
- навыками проведения презентации банковских продуктов и услуг;
- навыками осуществления безналичных расчетов с использованием различных платёжных документов;
- навыками проведения и отражения в учете расчетных и налично-денежных операций, оформления выписок по лицевым счетам клиентов; оформления платежных и кассовых документов;
- навыками консультирования клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; консультирования заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- навыками оформления договоров (договор банковского счета, корреспондентский договор, кредитный, договор о залоге, договор поручительства, договор по вкладу(депозиту));
- навыками открытия и закрытия счетов клиентов;
- навыками отражения в бухгалтерском учете расчетных и кредитных операций, операций по вкладам;
- навыками проведения анализа финансового положения заёмщика и определения его платежеспособности;
- навыками проверки полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов;
- навыками оформления комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- навыками оценки качества обслуживания долга и кредитных рисков;
- навыками начисления процентов по кредиту и составления графика платежей по кредиту и процентам;
- навыками составления расчётов основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; сумм формируемого резерва на возможные потери по ссуде;
- навыками проведения мониторинга финансового положения заёмщика;
- навыками формирования и ведения кредитных дел.

1.4 Программа разработана на основе:

1. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (в действующей редакции).
2. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (в действующей редакции) «Об образовании в Российской Федерации».
3. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 01.07.2013 №499 (в действующей редакции) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».
4. Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018

№67 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело».

5. Приказ Финуниверситета от 29.12.2018 №2548/о «Об утверждении Положения об организации и осуществлении образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам в Финансовом университете».

6. Приказ Финуниверситета от 29.01.2016 №0136/о «Об утверждении Положения об итоговой аттестации слушателей программ дополнительного профессионального образования в Финансовом университете».

7. Приказ Финуниверситета от 29.01.2016 №0151/о «Об утверждении Порядка определения стоимости платных образовательных услуг в структурных подразделениях Финуниверситета, реализующих программы дополнительного образования».

8. Приказ Финуниверситета от 30.01.2017 № 0093/о «Об утверждении норм времени педагогических работников, отнесенных к профессорско-преподавательскому составу Финуниверситета, осуществляющих образовательную деятельность по дополнительным профессиональным программам, дополнительным общеобразовательным программам (дополнительным общеразвивающим программам), образовательным программам по актуальным аспектам профессиональной деятельности, в том числе физических лиц, оказывающих педагогические услуги по договорам гражданско-правового характера».

9. Профессиональный стандарт «Специалист по платежным услугам», 08.027, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 14.11.2016 №645н.