

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

Красноярский филиал Финуниверситета

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО
на педагогическом совете филиала
Протокол № 10
от « 13 » мар 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Красноярского филиала
Финуниверситета
П.В. Клачков
« 13 » мар 2023 г.

ПРОГРАММА

«Банковское консультирование клиентов»

дополнительная (общеобразовательная) общеразвивающая программа

Красноярск – 2023

Общая характеристика программы

Цель программы:

- совершенствование теоретических знаний в области продаж банковских продуктов и финансового консультирования;
- формирование у слушателей профессиональных компетенций, необходимых для эффективной работы по банковскому консультированию клиентов.;
- повышение профессиональных навыков преподавателей в области банковского консультирования;
- обеспечение соответствия их квалификации требованиям профессионального стандарта 01.004 «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования».

При разработке программы использован следующий профессиональный стандарт:

01.004 «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования» (утв. приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 8 сентября 2015 г. N 608н).

Профессиональные компетенции, приобретаемые слушателями в процессе освоения программы:

- планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- работать в коллективе и в команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Планируемые результаты обучения:

В результате обучения слушатели должны:

- **знать:** нормативные документы, определяющие порядок осуществления расчетно-кассовое обслуживание клиентов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

- **уметь:** уметь осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов; оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;

- **владеть:** навыками финансового консультирования клиентов.