

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 №10
от «15» февраля 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
проректор по дополнительному
профессиональному образованию
Е. А. Диденко
«15» 02 2022 г.



ПРОГРАММА

профессиональной переподготовки

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Общая характеристика программы

Цель реализации программы: формирование и совершенствование компетенций, необходимых для выполнения нового вида профессиональной деятельности в сфере ведения расчетных операций, осуществления кредитных операций, выполнения работ по должности служащего «Агент банка»; совершенствование навыков по различным аспектам профессиональной деятельности, освоение слушателями новых способов решения профессиональных задач, развития кадрового потенциала для повышения эффективности деятельности организации с учетом профессиональных стандартов

Перечень нормативных документов, определяющих квалификационные требования к выпускнику программы

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

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по направлению подготовки 38.02.07 Банковское дело (приказ Министерства образования и науки РФ от 05.02.2018 №67).

Характеристика нового вида профессиональной деятельности и/или трудовых функций:

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

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».

Характеристика профессиональных компетенций, подлежащих совершенствованию, и/или перечень новых компетенций, формирующихся в процессе освоения программы

Слушатель, освоивший программу профессиональной переподготовки «Банковское дело», 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.

Планируемые результаты обучения по программе

По итогам освоения программы слушатели должны:

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.

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.

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.

Учебно-тематический план
программы профессиональной переподготовки
«Банковское дело»

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			контактная работа			самостоятельная работа	
			всего,	из них			
		лекции		практические занятия			
Дисциплина 1. Основы банковского дела		50	40	28	12	10	зачет
Раздел 1. Банковская деятельность, банковская система							
1.1	История возникновения и развития банковского дела	3	2	2		1	Тестирование
1.2	Банковская система: структура, функции	3	2	2		1	Тестирование
1.3	Банк России, его компетенция и структура	3	2	2		1	Тестирование
1.4	Организация деятельности коммерческих банков	3	2	2		1	Тестирование
Раздел 2. Банковские продукты и услуги							
2.1	Виды банковской деятельности и банковские продукты	3	2	2	0	1	Тестирование
2.2	Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке	4	4	4	0	0	Тестирование
2.3	Продуктовая (товарная) политика банка	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.4	Брендинг в банковской сфере	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.5	Виды каналов продаж банковских продуктов	7	6	4	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.6	Продвижение банковских продуктов	7	6	4	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.7	Формирование клиентской базы	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Дисциплина 2. Ведение расчетных операций		50	40	20	20	10	зачет
1.	Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	26	22	12	10	4	Тестирование, решение задач, оформление документов
2.	Организация межбанковских расчетов	10	8	4	4	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
3.	Организация и формы международных расчетов	6	4	2	2	2	Тестирование, решение задач
4.	Организация работы банка с использованием платежных карт	6	4	2	2	2	Тестирование, оформление документов

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			всего,	контактная работа		самостоятельная работа	
				из них			
				лекции	практические занятия		
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Дисциплина 3. Кассовое обслуживание клиентов		40	32	12	20	8	зачет
1.	Организация работы в банке по ведению кассовых операций	5	4	2	2	1	Тестирование
2.	Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами	8	6	2	4	2	Тестирование, оформление документов
3.	Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами	7	6	2	4	1	Тестирование, оформление документов
4.	Перевозка и инкассация банковских ценностей	5	4	2	2	1	Тестирование, оформление документов
5.	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	8	6	2	4	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
6.	Операции с иностранной валютой и чеками	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление документов
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Дисциплина 4. Осуществление кредитных операций		70	56	28	28	14	зачет
Раздел 1. Основы банковского кредитования		8	6	4	2	2	
1.1	Элементы системы банковского кредитования	3	2	2	0	1	Тестирование
1.2	Способы обеспечения возвратности банковского кредита	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление и проверка договоров
Раздел 2. Предоставление банковского кредита		17	14	6	8	3	
2.1	Сбор информации о потенциальном заёмщике	3	2	2	0	1	Тестирование
2.2	Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	14	12	4	8	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
Раздел 3. Сопровождение банковского кредита		14	12	6	6	2	
3.1	Кредитный мониторинг	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач
3.2	Риски в кредитной деятельности банков	7	6	4	4	1	Тестирование, решение задач
Раздел 4. Отдельные виды банковского кредитования		21	16	10	6	5	

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			всего,	контактная работа		самостоятельная работа	
				из них			
				лекции	практические занятия		
4.1	Долгосрочное банковское кредитование	3	2	2	0	1	Тестирование
4.2	Потребительское банковское кредитование	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление договора
4.3	Ипотечное банковское кредитование	3	2	2	2	1	Тестирование
4.4	Межбанковское кредитование	5	4	2	0	1	Тестирование, решение задач
4.5	Прочие виды банковского кредитования	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка		8	6	2	4	2	
5.1	Учет кредитных операций	8	6	2	4	2	Тестирование, решение задач
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Учебная практика		36	36	0	36	0	зачет
Итоговая аттестация		6	6	0	6	0	экзамен
Общая трудоемкость программы		252	210			42	

Программа профессиональной переподготовки
«Банковское дело.»
состоит из:

- Дисциплина 1. Основы банковского дела
- Дисциплина 2. Ведение расчетных операций
- Дисциплина 3. Кассовое обслуживание клиентов
- Дисциплина 3. Осуществление кредитных операций
- Учебная практика.

Рабочая программа дисциплины 1 – Основы банковского дела

Цель освоения дисциплины - приобретение знаний, умений и профессиональных компетенций в сфере банковского дела.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения дисциплины:

- Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт;
- Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- определения банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;
- классификацию банковских продуктов и услуг;
- параметры и критерии качества банковских услуг;
- понятие продуктовой линейки банка и ее структуру;
- продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценности;
- особенности продажи банковских продуктов и услуг;
- правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг;
- формирование потребительской ценности;
- составляющие успешного имиджа банка и банковского бренда;
- основные виды, формы и техники продаж банковских продуктов;
- этапы продажи банковских продуктов и услуг;
- последовательность этапов продаж;
- способы выявления потребностей клиентов;
- организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;
- технологии поиска и привлечения клиентов;
- профессиональную этику и культуру поведения в банке;
- принципы построения делового имиджа.

Уметь:

- ориентироваться в понятиях банк, банковской операции, банковской услуги и банковского продукта;
- осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;
- ориентироваться в продуктовой линейке банка;
- осуществлять начисление процентов по вкладам и кредитам;
- определять преимущества банковских продуктов для клиентов;
- консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка;
- распознавать ценность банковских продуктов как для клиента, так и банка;

- разбираться в технологиях продаж;
 - определять потребности клиентов;
 - осуществлять взаимодействие с клиентами в соответствии с этапами продаж;
 - готовить и проводить для клиента презентации банковских продуктов.
- Иметь практический опыт:**
- консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам

Учебно-тематический план дисциплины:

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			всего,	контактная работа		самостоятельная работа	
				лекции	из них практические занятия		
Раздел 1. Банковская деятельность, банковская система		12	8	8	0	4	
1.1	История возникновения и развития банковского дела	3	2	2	0	1	Тестирование
1.2	Банковская система: структура, функции	3	2	2	0	1	Тестирование
1.3	Банк России, его компетенция и структура	3	2	2	0	1	Тестирование
1.4	Организация деятельности коммерческих банков	3	2	2	0	1	Тестирование
Раздел 2. Банковские продукты и услуги		38	32	20	12	6	
2.1	Виды банковской деятельности и банковские продукты	3	2	2	0	1	Тестирование
2.2	Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке.	4	4	4	0	0	Тестирование
2.3	Продуктовая (товарная) политика банка	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.4	Брендинг в банковской сфере	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.5	Виды каналов продаж банковских продуктов	7	6	4	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.6	Продвижение банковских продуктов	7	6	4	2	1	Тестирование, решение практических заданий
2.7	Формирование клиентской базы	5	4	2	2	1	Тестирование, решение практических заданий
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Итого по модулю		50	40	28	12	10	

Содержание дисциплины:

Раздел 1. Банковская деятельность, банковская система

Тема 1.1. История возникновения и развития банковского дела

Экономические предпосылки и основы возникновения банков и банковского дела. Возникновение и развитие английской банковской системы – как классической банковской системы. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы. Этапы развития банковской деятельности в мире. История развития банковского дела в России. Из истории Центрального банка России.

Тема 1.2. Банковская система: структура, функции

Понятие о банках и банковской системе. Современная банковская система. Виды банковских учреждений. Этапы формирования современной банковской системы. Организационно-правовые и национальные особенности центральных банков. Развитие банковской системы в современной российской экономике.

Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура

Создание Центральных банков, особенности их возникновения, усиление позиции центральных банков. Особенности деятельности центральных банков. Банк России как регулятор деятельности коммерческих банков. Цели и правовые основы деятельности Банка России. Организационная структура Банка России. Функции и операции Банка России.

Тема 1.4. Организация деятельности коммерческих банков

Банк как элемент банковской системы. Цели деятельности, принципы и функции коммерческого банка. Основные задачи коммерческих банков. Понятие, классификация коммерческих банков. Их организационная, правовая и управленческая структура. Порядок создания банка, прекращение его деятельности.

Раздел 2. Банковские продукты и услуги

Тема 2.1. Виды банковской деятельности и банковские продукты

Понятия «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская услуга» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций. Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка. Классификация банковских услуг по разным критериям. Особенности банковских услуг: базовые, функциональные, специфические, характерные. Качество банковских услуг.

Тема 2.2. Жизненный цикл банковского продукта. Ценообразование в банке.

Понятие жизненного цикла банковского продукта. Этапы жизненного цикла банковского продукта. Понятие цены на банковский продукт. Особенности ценообразования в банке. Ценовая политика. Тарифы на банковские услуги.

Тема 2.3. Продуктовая (товарная) политика банка

Понятие продуктовой линейки. Иерархический метод классификации банковских услуг. Основные критерии классификации банковских услуг. Система управления продуктами коммерческого банка. Банковские продукты частным лицам, для корпоративных клиентов, для малого, среднего и крупного бизнеса, для финансовых учреждений.

Тема 2.4. Брендинг в банковской сфере

Организационно-управленческая структура банка. Составляющие бренда банка: нейм, слоган, логотип, философия (миссия и ценности). Составляющие успешного банковского бренда. Лояльность клиентов к банковскому бренду. Крупнейшие мировые и российские банковские бренды. Ребрендинг и рестайлинг, их причины и последствия. Виды банковских рейтингов.

Тема 2.5. Виды каналов продаж банковских продуктов

Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж: продажи массового характера и целевые продажи; массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет»; перекрестные продажи cross-sales; прямая продажа; кредитование покупок через интернет; электронные каналы продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Этапы продажи банковских продуктов и услуг.

Методы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.

Тема 2.6. Продвижение банковских продуктов

Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Мотивационные факторы частных и корпоративных клиентов банка. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская реклама и связи с общественностью. Имиджевая реклама или брендинг. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг

Тема 2.7. Формирование клиентской базы

Понятие и признаки клиента банка. Классификация клиентов банка. Психологические типы клиентов. Понятие принципов взаимоотношений банка с клиентами. Принципы взаимной заинтересованности, платности, рациональной деятельности, обеспечения ликвидности. Принципы взаимной обязательности, доверительных отношений, ответственности, невмешательства, договорных отношений, законопослушания. Каналы для выявления потенциальных клиентов. Приёмы коммуникации. Способы выявления потребностей клиентов. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам.

Содержание практических занятий:

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
Тема 2.3. Продуктовая (товарная) политика банка	Консультирование по выбору банковских продуктов для корпоративных клиентов. Выявление потребностей клиентов. Консультирование потенциальных клиентов по выбору банковских продуктов для детей и молодежи.	Выполнение практических заданий	2
Тема 2.4. Брендинг в банковской сфере	Формирование положительного мнения у потенциальных клиентов о деловой репутации банка. Анализ рейтингов банка по данным различных агентств. Оценка конкурентной позиции банка на рынке банковских продуктов. Поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг.	Выполнение практических заданий	2
Тема 2.5. Виды каналов продаж банковских продуктов	Выбор схем обслуживания, выгодных для клиента и банка. Расчет расходов на обслуживание клиентов через систему дистанционного банковского обслуживания.	Выполнение практических заданий	2
Тема 2.6. Продвижение банковских продуктов	Организация и проведение презентаций банковских продуктов и услуг. Использование различных форм продвижения банковских продуктов. Банковская реклама.	Выполнение практических заданий	2

	Реклама для VIP-клиентов банка. Работа банков в социальных сетях.		
Тема 2.7. Формирование клиентской базы	Сбор и использование информации с целью поиска потенциальных клиентов. Разработка программы лояльности конкретного банка. Приёмы коммуникации, применяемые конкретным банком.	Выполнение практических заданий	2
Промежуточная аттестация		Зачет в форме тестирования	2
Итого			12

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное рассмотрение:

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
Тема 1.1. История возникновения и развития банковского дела	Работа с дополнительной литературой	1	История развития банковского дела в зарубежных странах
Тема 1.2. Банковская система: структура, функции	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Ознакомление с организационной структурой конкретного банка по выбору слушателя
Тема 1.3. Банк России, его компетенция и структура	Работа с интернет-ресурсами	1	Работа с сайтом ЦБ РФ
Тема 1.4. Организация деятельности коммерческих банков	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Изучение вопросов: банковские профессии. Фронт-офис, мидл-офис, бэк-офис.
Тема 2.1. Виды банковской деятельности и банковские продукты	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Работа с сайтом АРБ - определение качества банковского продукта в соответствии со стандартом качества.
Тема 2.3. Продуктовая (товарная) политика банка	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Изучение продуктовой линейки (официальные сайты исследуемых банков):
Тема 2.4. Брендинг в банковской сфере	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Сравнение рейтинга исследуемого банка по данным различных рейтинговых агентств.

Тема 2.5. Виды каналов продаж банковских продуктов	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Ознакомление с тарифами на банковские услуги.
Тема 2.6. Продвижение банковских продуктов	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Изучение вопросов: имиджевая реклама; прямая и косвенная реклама; реклама в прессе; радио и телереклама.
Тема 2.7. Формирование клиентской базы	Работа с интернет-ресурсами, дополнительной литературой	1	Изучение вопросов: обеспечение защиты прав и интересов клиентов», «Банковская тайна; ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

Рекомендуемые нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (действующая редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/- Текст: электронный.

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/- Текст: электронный.

3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Текст: электронный.

4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ - Текст: электронный.

5. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 05.10.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ - Текст: электронный.

6. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 19.08.2021) — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/ - Текст: электронный.

7. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ - Текст: электронный.

8. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России» (ред. от 25.03.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/ - Текст: электронный.
9. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 02.02.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ - Текст: электронный.

Рекомендуемая литература

Основная

1. Афанасьева, О.Н. Макроэкономический анализ банковской сферы: учебник / Афанасьева О.Н. и др. — Москва: КноРус, 2019. — 359 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-06645-4. — URL: <https://book.ru/book/931150> — Текст: электронный.
2. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Мамонова И. Д., Московская Н.А., Ольхова Р. Г., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> — Текст: электронный.
3. Бровкина Н.Е. Банк и банковские операции: учебник / Бровкина Н. Е., Лаврушин О. И., Варламова С. Б., Гаврилин А. В., Гурина Л. А., Дадашева О. Ю., Ершова Т. А., Казанкова Н. С., Ковалева Н. А., Ларионова И. В. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> — Текст: электронный.
4. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред. и др. — Москва: КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>. — Текст: электронный.
5. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 295 с. — ISBN 978-5-4365-4118-1. — URL: <https://book.ru/book/935191> — Текст: электронный.
6. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 313 с. — ISBN 978-5-4365-4119-8. — URL: <https://book.ru/book/935192> (дата обращения: 23.07.2021). — Текст: электронный.

Дополнительная

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., и др. — Москва: КноРус, 2019. — 354 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — URL: <https://book.ru/book/931749>. — Текст: электронный.
2. Ефимова Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: монография / Ефимова Л. Г. — Москва: Проспект, 2017. — 231 с. — ISBN 978-5-392-25746-1. — URL: <https://book.ru/book/937239> — Текст: электронный.
3. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / Камысовская С.В., Захарова Т. В., Попова Н. Н. — Москва: КноРус, 2018. — 378 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06123-7. — URL: <https://book.ru/book/926335>. — Текст: электронный.
4. Рудакова О. С. Банковские операции: практикум / Рудакова О. С., Мартыненко Н.Н., Соколинская Н. Э., Маркова О. М. — Москва: Русайнс, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-4365-4497-7. — URL: <https://book.ru/book/935354> — Текст: электронный.
5. Серебрякова Е. А. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / Серебрякова Е. А., сост. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — URL: <https://book.ru/book/929913> — Текст: электронный.
6. Соколинская Н. Э. Перспективные направления развития банковского дела. Том 1: сборник статей / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2017. — 210 с. — ISBN 978-5-4365-1025-5. — URL: <https://book.ru/book/921291> — Текст: электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.cbr.ru/.
2. Информационный банковский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
3. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
4. Материалы Информационного агентства – портал Bankir.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>
5. Электронная библиотека издательства ЮРАИТ/ Режим доступа: <http://www.urait.ru>
6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Справочно-правовая система «Гарант»/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Рабочая программа дисциплины 2 – Ведение расчетных операций

Цель освоения дисциплины - приобретение знаний, умений и профессиональных компетенций в сфере ведения расчетных операций.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения дисциплины:

- Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
- Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
- Осуществлять межбанковские расчеты;
- Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
- Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания единого казначейского счета, 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;
- 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.

Уметь:

- 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;
- 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.

Иметь практический опыт:

- в проведении расчетных операций.

Учебно-тематический план дисциплины:

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			контактная работа			самостоятельная работа	
			всего,	из них			
				лекции	практические занятия		
1.	Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	26	22	12	10	4	Тестирование, решение задач, оформление документов
2.	Организация межбанковских расчетов	10	8	4	4	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
3.	Организация и формы международных расчетов	6	4	2	2	2	Тестирование, решение задач
4.	Организация работы банка с использованием платежных карт	6	4	2	2	2	Тестирование, оформление документов
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Итого по дисциплине:		50	40	20	20	10	х

Содержание дисциплины:

Тема 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов

Понятие безналичных расчетов и их роль в экономике. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг. Принципы организации безналичных расчетов.

Виды счетов, открываемых банками, их назначение. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов. Договор банковского счета, его правовая природа и содержание.

Порядок открытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Порядок нумерации лицевых счетов. Порядок закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации.

Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

Виды платежных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций. Содержание и порядок заполнения расчетных документов,

Порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.

Тема 2. Организация межбанковских расчетов

Платежные системы. Основные понятия Закона «О национальной платежной системе». Электронная система межбанковских расчетов ЦБ РФ.

Сущность межбанковских расчетов. Межбанковский клиринг.

Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.

Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет межфилиальных расчетов.

Тема 3. Организация и формы международных расчетов

Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов.

Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм.

Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.

Тема 1.4. Организация работы банка с использованием платежных карт

Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.

Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.

Содержание практических занятий:

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
Тема 1.Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Открытие расчетного счёта и оформление договора банковского счета. Расчет суммы вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание. Определение очередности списания денежных средств. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента. Выполнение и оформление различных форм безналичных расчетов. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов. Выполнение процедуры приема к исполнению распоряжений клиента. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов.	Выполнение практических заданий, оформление документов, составление расчетов	10
Тема 2. Организация межбанковских расчетов	Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету,	Выполнение практических заданий	4

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
	открытому в подразделении Банка России. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО. Осуществление межбанковских расчетов с использованием клиринга.		
Тема 3. Организация и формы международных расчетов	Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	Выполнение практических заданий	2
Тема 4. Организация работы банка с использованием платежных карт	Оформление выдачи клиентам платежных карт и их закрытия.	Выполнение практических заданий	2
Промежуточная аттестация		Зачет в форме тестирования	2
Итого			20

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное рассмотрение:

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
Тема 1. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	Работа с дополнительной литературой и нормативными источниками. Оформление платежного поручения и платежного требования	4	Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. Изучение порядка заполнения расчетных документов.
Тема 2. Организация межбанковских расчетов	Изучение содержания и оформление корреспондентского договора.	2	Изучение содержания межбанковских расчетов и установления корреспондентских отношений.
Тема 3. Организация и формы международных расчетов	Изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов.	2	Изучение порядка выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля.
Тема 4. Организация работы банка с использованием платежных карт	Работа с дополнительной литературой и Интернет-ресурсами	2	Изучение типичных нарушений при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся расчетов, операций с платежными картами.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

Рекомендуемые нормативно-правовые акты

5. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (действующая редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ - Текст: электронный.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. N 117-ФЗ (ред. от 08.06.2020). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ . – Текст: электронный.

7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ - Текст: электронный.

8. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18254/ -Текст: электронный.

9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Текст: электронный.

10. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ - Текст: электронный.

11. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ - Текст: электронный.

12. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ в редакции закона № 12-ФЗ). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/ - Текст: электронный.

13. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/. -Текст: электронный.

10. Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 14.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ - Текст: электронный.

11. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 05.10.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ - Текст: электронный.

12. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 19.08.2021) — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/ - Текст: электронный.
13. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 04.10.2017). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ - Текст: электронный.
14. Положение Банка России от 07.09.2007 N 311-П (ред. от 29.04.2014) «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)» (ред. от 29.04.2014). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71713/ - Текст: электронный.
15. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ - Текст: электронный.
16. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России» (ред. от 25.03.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/ - Текст: электронный.
17. Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (ред. от 14.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155187/ - Текст: электронный.
18. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (ред. от 19.05.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95705/ - Текст: электронный.
19. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (ред. от 05.07.2018). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/ - Текст: электронный.
20. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 02.02.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ - Текст: электронный.

Рекомендуемая литература

Основная

1. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Мамонова И. Д., Московская Н.А., Ольхова Р. Г., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> — Текст: электронный.
2. Бровкина Н.Е. Банк и банковские операции: учебник / Бровкина Н. Е., Лаврушин О. И., Варламова С. Б., Гаврилин А. В., Гурина Л. А., Дадашева О. Ю., Ершова Т. А., Казанкова Н. С., Ковалева Н. А., Ларионова И. В. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> — Текст: электронный.
3. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О. И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О. М., Зубкова С. В., Мартыненко Н. Н., Миловская Л. В., Рябов Д. Ю., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с. — ISBN 978-5-406-03467-5. — URL: <https://book.ru/book/936586> — Текст: электронный.
4. Ведение расчетных операций: учебник / Маркова О. М. — Москва: КноРус, 2019. — 245 с. — ISBN 978-5-406-06693-5. — URL: <https://book.ru/book/930192> — Текст: электронный.

5. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред. и др. — Москва: КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>. — Текст: электронный.

6. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 295 с. — ISBN 978-5-4365-4118-1. — URL: <https://book.ru/book/935191> — Текст: электронный.

7. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 313 с. — ISBN 978-5-4365-4119-8. — URL: <https://book.ru/book/935192> (дата обращения: 23.07.2021). — Текст: электронный.

Дополнительная

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., и др. — Москва: КноРус, 2019. — 354 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — URL: <https://book.ru/book/931749>. — Текст: электронный.

2. Ефимова Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: монография / Ефимова Л. Г. — Москва: Проспект, 2017. — 231 с. — ISBN 978-5-392-25746-1. — URL: <https://book.ru/book/937239> — Текст: электронный.

3. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / Камысовская С.В., Захарова Т. В., Попова Н. Н. — Москва: КноРус, 2018. — 378 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06123-7. — URL: <https://book.ru/book/926335>. — Текст: электронный.

4. Рудакова О. С. Банковские операции: практикум / Рудакова О. С., Мартыненко Н.Н., Соколинская Н. Э., Маркова О. М. — Москва: Русайнс, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-4365-4497-7. — URL: <https://book.ru/book/935354> — Текст: электронный.

5. Серебрякова Е. А. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / Серебрякова Е. А., сост. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — URL: <https://book.ru/book/929913> — Текст: электронный.

6. Соколинская Н. Э. Перспективные направления развития банковского дела. Том 1: сборник статей / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2017. — 210 с. — ISBN 978-5-4365-1025-5. — URL: <https://book.ru/book/921291> — Текст: электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.cbr.ru/.
2. Информационный банковский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
3. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
4. Материалы Информационного агентства – портал Bankir.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>
5. Электронная библиотека издательства ЮРАИТ/ Режим доступа: <http://www.urait.ru>
6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Справочно-правовая система «Гарант»/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Рабочая программа дисциплины 3 – Кассовое обслуживание клиентов

Цель освоения дисциплины - приобретение знаний, умений и профессиональных компетенций в сфере ведения кассовых операций.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения дисциплины:

- Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию наличных расчетов, совершение операций с использованием платежных карт;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;
- содержание и порядок заполнения первичных кассовых документов;
- 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.

Уметь:

- 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;
- 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;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, по операциям с наличными денежными средствами; 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.

Иметь практический опыт:

- в проведении кассовых операций.

Учебно-тематический план дисциплины:

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			контактная работа			самостоятельная работа	
			всего,	из них			
			всего,	лекции	практические занятия		
1.	Организация работы в банке по ведению кассовых операций	5	4	2	2	1	Тестирование
2.	Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами	8	6	2	4	2	Тестирование, оформление документов
3.	Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами	7	6	2	4	1	Тестирование, оформление документов
4.	Перевозка и инкассация банковских ценностей	5	4	2	2	1	Тестирование, оформление документов
5.	Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	8	6	2	4	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
6.	Операции с иностранной валютой и чеками	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление документов
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Итого по дисциплине:		40	32	12	20	8	x

Содержание дисциплины:

Тема 1. Организация работы в банке по ведению кассовых операций

Квалификационная характеристика должности «Контролер-кассир». Основы организации налично-денежного оборота. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций, осуществляемых кредитными организациями.

Организация работы в банке по ведению кассовых операций. Организация рабочего места сотрудника банка. Классификация банковских ценностей и правила работы с ними. Лимит денежной наличности. Виды кассовых документов.

Открытие операционного дня. Порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей.

Тема 2. Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами

Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами. Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц - механизм обслуживания клиентов банка. Преимущества расчетно-кассового обслуживания для предпринимателей.

Оформление приема и выдачи денежной наличности юридическим лицам в соответствии с нормативными актами.

Тема 3. Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами

Основное назначение расчетно-кассового обслуживания физических лиц. Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами.

Бухгалтерский учет кассовых операций в кредитных организациях.

Тема 4. Перевозка и инкассация банковских ценностей

Перевозка и инкассация банковских ценностей. Правила перевозки наличных денег.

Правила инкассации наличных денег. Документальное оформление инкассации банковских ценностей.

Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов, автоматических сейфов.

Тема 5. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации

Понятие драгоценного металла, драгоценного камня. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Порядок проведения операций банка с драгоценными металлами. Операции с обезличенными металлическими счетами.

Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой.

Тема 6. Операции с иностранной валютой и чеками

Операции с иностранной валютой и чеками. Оформление операций по покупке наличной иностранной валюты. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой. Понятие переоценки валютных средств и правила переоценки их остатков.

Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой.

Содержание практических занятий:

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
Тема 1. Организация работы в банке по ведению кассовых операций	Анализ нормативно - правового регулирования кассовых операций. Изучение таких нормативных актов, как: - Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; - Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»; - Положение Банка России № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и ответить на поставленные вопросы.	Выполнение практических заданий	2
Тема 2. Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами	Выполнение практических заданий с использованием нормативно-правовых актов БР, оформление необходимых документов по операциям с юридическими лицами: объявление на взнос наличных денег в банк; чек на получение денежных средств с расчетного счета в	Выполнение практических заданий, оформление документов	4

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
	каассу организации по конкретной операции.		
Тема 3. Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами	Выполнение практических заданий с использованием нормативно-правовых актов БР, оформление открытия и закрытия счета по вкладу, заполнение приходного и расходного кассовых ордеров.	Выполнение практических заданий, оформление документов	4
Тема 4. Перевозка и инкассация банковских ценностей	Выполнение практических заданий с использованием нормативно-правовых актов БР, оформление необходимых документов: препроводительной ведомости, накладной, квитанции препроводительной ведомости к сумке с денежной наличностью	Выполнение практических заданий, оформление документов	2
Тема 5. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	Рассмотрение порядка осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов. Документальное оформление операций с драгоценными металлами	Выполнение практических заданий, оформление документов, составление расчетов	4
Тема 6. Операции с иностранной валютой и чеками	Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками. Бухгалтерский учет операций по переоценке средств в иностранной валюте.	Выполнение практических заданий	2
Промежуточная аттестация		Зачет в форме тестирования	2
Итого			20

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное рассмотрение:

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
Тема 1. Организация работы в банке по ведению кассовых операций	Работа с дополнительной литературой и нормативными источниками.	1	Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками кассовых операций.
Тема 2. Осуществление банками кассовых операций с	Работа с дополнительной литературой и нормативными	2	Изучение тем: Кассовое обслуживание кредитных организаций. Изучение порядка

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
юридическими лицами	источниками.		заполнения кассовых документов.
Тема 3. Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами	Изучение нормативно-правовой базы ведения банками кассовых операций	1	Изучение типичных нарушений при совершении кассовых операций по счетам частных клиентов, операций с платежными картами.
Тема 4. Перевозка и инкассация банковских ценностей	Работа с дополнительной литературой и Интернет-ресурсами	1	Изучение особенностей работы службы инкассации на территории Российской Федерации. Изучение нормативно-правовой базы осуществления инкассации и перевозки банковских ценностей.
Тема 5. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации	Работа с дополнительной литературой и нормативными источниками.	2	Изучение нормативно-правовой базы осуществления банками операций с драгоценными металлами на территории РФ. Закрепление навыков заполнения первичных документов.
Тема 6. Операции с иностранной валютой и чеками	Работа с дополнительной литературой и нормативными источниками. Оформление валютно-кассового ордера.	1	Изучение порядка осуществления операций с денежными средствами в иностранной валюте и чеками.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

Рекомендуемые нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (действующая редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/-Текст: электронный.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/-Текст: электронный.
3. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 N 41-ФЗ (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18254/ -Текст: электронный.
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Текст: электронный.

5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ - Текст: электронный.

6. Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 14.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ - Текст: электронный.

7. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 05.10.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ - Текст: электронный.

8. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 19.08.2021) — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_300754/ - Текст: электронный.

9. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (ред. от 28.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/ - Текст: электронный.

10. Положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России» (ред. от 25.03.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367694/ - Текст: электронный.

18. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (ред. от 19.05.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95705/ - Текст: электронный.

19. Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (ред. от 05.07.2018). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282089/ - Текст: электронный.

20. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (ред. от 02.02.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/ - Текст: электронный.

Рекомендуемая литература

Основная

1. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Мамонова И. Д., Московская Н. А., Ольхова Р. Г., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> — Текст: электронный.

2. Бровкина Н.Е. Банк и банковские операции: учебник / Бровкина Н. Е., Лаврушин О. И., Варламова С. Б., Гаврилин А. В., Гурина Л. А., Дадашева О. Ю., Ершова Т. А., Казанкова Н. С., Ковалева Н. А., Ларионова И. В. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> — Текст: электронный.

3. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред. и др. — Москва: КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>. — Текст: электронный.

4. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 295 с. — ISBN 978-5-4365-4118-1. — URL: <https://book.ru/book/935191> — Текст: электронный.

5. Соколинская Н. Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 313 с. — ISBN 978-5-4365-4119-8. — URL: <https://book.ru/book/935192> (дата обращения: 23.07.2021). — Текст: электронный.

Дополнительная

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред., и др. — Москва: КноРус, 2019. — 354 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — URL: <https://book.ru/book/931749>. — Текст: электронный.

2. Ефимова Л. Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов: монография / Ефимова Л. Г. — Москва: Проспект, 2017. — 231 с. — ISBN 978-5-392-25746-1. — URL: <https://book.ru/book/937239> — Текст: электронный.

3. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / Камысовская С.В., Захарова Т. В., Попова Н. Н. — Москва: КноРус, 2018. — 378 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06123-7. — URL: <https://book.ru/book/926335>. — Текст: электронный.

4. Рудакова О. С. Банковские операции: практикум / Рудакова О. С., Мартыненко Н.Н., Соколинская Н. Э., Маркова О. М. — Москва: Русайнс, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-4365-4497-7. — URL: <https://book.ru/book/935354> — Текст: электронный.

5. Серебрякова Е. А. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / Серебрякова Е. А., сост. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — URL: <https://book.ru/book/929913> — Текст: электронный.

6. Соколинская Н. Э. Перспективные направления развития банковского дела. Том 1: сборник статей / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2017. — 210 с. — ISBN 978-5-4365-1025-5. — URL: <https://book.ru/book/921291> — Текст: электронный.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.cbr.ru/.

2. Информационный банковский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

3. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.arb.ru/>

4. Материалы Информационного агентства – портал Bankir.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>

5. Электронная библиотека издательства ЮРАИТ/ Режим доступа: <http://www.urait.ru>

6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

6. Справочно-правовая система «Гарант»/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Рабочая программа дисциплины 4 – Осуществление кредитных операций

Цель освоения дисциплины - приобретение знаний, умений и профессиональных компетенций в сфере осуществления кредитных операций.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения дисциплины:

- Оценивать кредитоспособность клиентов;
- Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

Планируемые результаты обучения по дисциплине

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- 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

Уметь:

- 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 списание.
- Иметь практический опыт:**
- в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.

Учебно-тематический план дисциплины:

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), раздела, темы	Всего трудоемкость (в часах)	В том числе				Форма контроля
			всего,	контактная работа		самостоятельная работа	
				из них			
				лекции	практические занятия		
Раздел 1. Основы банковского кредитования		8	6	4	2	2	
1.1	Элементы системы банковского кредитования	3	2	2	0	1	тестирование
1.2	Способы обеспечения возвратности банковского кредита	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление и проверка договоров
Раздел 2. Предоставление банковского кредита		17	14	6	8	3	
2.1	Сбор информации о потенциальном заёмщике	3	2	2	0	1	тестирование
2.2	Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	14	12	4	8	2	Тестирование, решение задач, оформление документов
Раздел 3. Сопровождение банковского кредита		14	12	6	6	2	
3.1	Кредитный мониторинг	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач
3.2	Риски в кредитной деятельности банков	7	6	4	4	1	Тестирование, решение задач
Раздел 4. Отдельные виды банковского кредитования		21	16	10	6	5	
4.1	Долгосрочное банковское кредитование	3	2	2	0	1	Тестирование
4.2	Потребительское банковское кредитование	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач, оформление договора
4.3	Ипотечное банковское кредитование	3	2	2	2	1	Тестирование
4.4	Межбанковское кредитование	5	4	2	0	1	Тестирование, решение задач
4.5	Прочие виды банковского кредитования	5	4	2	2	1	Тестирование, решение задач
Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка		8	6	2	4	2	
5.1	Учет кредитных операций	8	6	2	4	2	Тестирование, решение задач
Промежуточная аттестация		2	2	0	2	0	зачет
Итого по дисциплине		70	56	28	28	14	х

Содержание дисциплины:

Раздел 1. Основы банковского кредитования

Тема 1.1. Элементы системы банковского кредитования

Необходимость и содержание банковского кредитования. 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. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.

Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите). Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.

Кредитная политика банка. Классификация банковских кредитов. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.

Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности банковского кредита

Общие положения об обеспечении возвратности банковского кредита. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.

Способы обеспечения возвратности банковского кредита, виды залога. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.

Раздел 2. Предоставление банковского кредита

Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заёмщике

Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Правила защиты персональных данных в банках.

Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.

Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении банковского кредита. Оформление выдачи кредита

Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.

Состав кредитного дела и порядок его ведения.

Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.

Организация кредитного процесса, его этапы. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.

Раздел 3. Сопровождение банковского кредита

Тема 3.1. Кредитный мониторинг

Кредитный мониторинг, его сущность, цель, задачи. Типы мониторинга. Содержание и направления мониторинга. Мониторинг заёмщика.

Критерии определения проблемного кредита, его причины, признаки, последствия для банка. Организация работы с проблемными кредитами. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора. Особенности ответственности за нарушение условий кредитного договора.

Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Основные формы и виды реструктуризации. Процедура реструктуризации задолженности физических лиц в кредитных организациях. Рефинансирование кредита.

Тема 3.2. Риски в кредитной деятельности банков

Сущность кредитного риска. Риск-менеджмент как система управления кредитным риском. Оценка качества кредитного портфеля банка. Банковская рисковая политика.

Методы управления кредитным риском в системе «Риск-менеджмент». Страхование кредитных рисков. Лимитирование ссудных операций. Регулирование кредитного риска Банком России.

Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.

Раздел 4. Отдельные виды банковского кредитования

Тема 4.1. Долгосрочное банковское кредитование

Понятие, сущность и классификация долгосрочных банковских кредитов. Особенности долгосрочного кредитования. Виды обеспечения долгосрочных кредитов.

Особенности экспертизы технико-экономического обоснования инвестиционного проекта. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Сопровождение и погашение кредита.

Тема 4.2. Потребительское банковское кредитование

Сущность и бизнес-культура потребительского банковского кредитования. Правовое регулирование потребительского кредитования. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения.

Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования. Организация потребительского кредитования с помощью кредитных карт.

Тема 4.3. Ипотечное банковское кредитование

Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Особенности ипотеки как вида кредитования

Технология ипотечного банковского кредитования. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Пакет документов для оформления ипотеки. Основные виды ипотечного банковского кредитования.

Тема 4.4. Межбанковское кредитование

Порядок оформления межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

Тема 4.5. Прочие виды банковского кредитования

Способы и порядок предоставления и погашения различных видов банковских кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты).

Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии.

Раздел 5. Организация учета кредитных операций банка

Тема 5.1. Учет кредитных операций

Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов.

Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.

Отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам, погашению ими кредитов.

Отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов.

Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам. Учет просроченной задолженности. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.

Содержание практических занятий:

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности банковского кредита	Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита. Анализ правильности заполнения договора поручительства.	Выполнение практических заданий	2
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Определение кредитоспособности юридического лица. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Начисление процентов. Составление графика платежей по кредиту. Изучение содержания кредитного договора.	Выполнение практических заданий	8
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.	Выполнение практических заданий	2
Тема 3.2. Риски в кредитной деятельности банков	Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по ссуде. Оценка кредитного портфеля.	Выполнение практических заданий	4
Тема 4.2. Потребительское банковское кредитование	Определение платежеспособности и возможности выдачи потребительского кредита. Оформление договора потребительского кредитования.	Выполнение практических заданий	2
Тема 4.3. Ипотечное банковское кредитование	Ипотечное кредитование в России, его особенности	Семинар	2
Тема 4.5. Прочие виды банковского кредитования	Оформление кредита в форме овердрафт, кредитной линии. Расчёт общей суммы лизинговых платежей.	Выполнение практических заданий	2
Тема 5.1. Учет кредитных операций	Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов юридическим лицам, обслуживанию и погашению ими кредитов. Оформление и отражение в учете операций по выдаче	Выполнение практических заданий	4

Наименование темы (раздела) модуля	Тематика практических занятий	Форма проведения	Трудоемкость в часах
	кредитов физическим лицам, обслуживанию и погашению ими кредитов.		
Промежуточная аттестация		Зачет в форме тестирования	2
Итого			28

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное рассмотрение:

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
Тема 1.1. Элементы системы банковского кредитования	Работа с дополнительной литературой и нормативными документами	1	Изучение законодательства РФ о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности банковского кредита	Работа с дополнительной литературой и нормативными документами	1	Изучение законодательства РФ о залоге и поручительстве.
Тема 2.1. Сбор информации о потенциальном заёмщике	Работа с дополнительной литературой и нормативными документами	1	Изучение законодательства РФ о персональных данных и о кредитной истории
Тема 2.2. Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи банковского кредита	Работа с дополнительной литературой и нормативными документами	2	Изучение содержания кредитного дела и порядка его ведения. Изучение содержания кредитного договора.
Тема 3.1. Кредитный мониторинг	Работа с информацией банков, размещаемой на сайтах	1	Изучение условий рефинансирования кредитов
Тема 3.2. Риски в кредитной деятельности банков	Работа с дополнительной литературой	1	Изучение организационной структуры риск-менеджмента.
Тема 4.1. Долгосрочное банковское кредитование	Работа с дополнительной литературой	1	Виды обеспечения долгосрочных кредитов, их особенности.
Тема 4.2. Потребительское банковское кредитование	Работа с дополнительной литературой и нормативными актами	1	Изучение законодательства о потребительском кредитовании.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Форма внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся
Тема 4.3. Ипотечное банковское кредитование	Работа с дополнительной литературой и нормативными документами, интернет-ресурсами	1	Проработка вопросов к семинарскому занятию
Тема 4.4. Межбанковское кредитование	Работа с дополнительной литературой	1	Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке
Тема 4.5. Прочие виды банковского кредитования	Работа с дополнительной литературой и интернет-ресурсами	1	Изучение отечественной и международной практики взыскания просроченной задолженности
Тема 5.1. Учет кредитных операций	Решение ситуационных задач	2	Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов. Учет межбанковского кредита.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

Рекомендуемые нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399. – Текст: электронный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (действующая редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/. – Текст: электронный.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1 (последняя редакция). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/. – Текст: электронный.
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ - Текст: электронный.
5. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 31.07.2020). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ - Текст: электронный.

6. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 30.04.2021) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/ - Текст электронный.
7. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 16.10.2017). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/- Текст электронный.
8. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 02.07.2021). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ - Текст электронный.
9. Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» от 13.07.2015 N 218-ФЗ (последняя редакция) – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182661/ - Текст: электронный.
10. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 02.07.2021). – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/ - Текст: электронный.
11. Положение Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П. «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (ред. от 14.09.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488/ - Текст: электронный.
12. Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 05.10.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190354/ - Текст: электронный.
13. Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (ред. от 04.10.2017). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/ - Текст: электронный.
14. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 18.08.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/- Текст: электронный.
15. Положение Банка России от 02.10.2017 N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (ред. от 05.10.2020) — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280132/ - Текст: электронный.
16. Положение Банка России от 11.05.2021 N 758-П «О порядке формирования кредитной истории» — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_388040/ - Текст: электронный.
17. Указание Банка России от 25 ноября 2009 г N 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» (ред. от 19.05.2020). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95705/ - Текст: электронный.
18. Инструкция ЦБ РФ от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности банков с универсальной лицензией» (ред. от 18.08.2021). — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/ - Текст: электронный.

Рекомендуемая литература

Основная

1. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Мамонова И. Д., Московская Н.А., Ольхова Р. Г., Соколинская Н. Э. — Москва: КноРус, 2021. — 379 с. — ISBN 978-5-406-07874-7. — URL: <https://book.ru/book/938243> — Текст: электронный.
2. Банковское кредитование: учебное пособие / под ред. Ручкиной Г. Ф. — Москва: Проспект, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-392-31030-2. — URL: <https://book.ru/book/937963> — Текст: электронный.
3. Бровкина Н. Е. Банк и банковские операции: учебник / Бровкина Н. Е., Лаврушин О. И., Варламова С. Б., Гаврилин А. В., Гурина Л. А., Дадашева О. Ю., Ершова Т. А., Казанкова Н. С., Ковалева Н. А., Ларионова И. В. — Москва: КноРус, 2020. — 268 с. — ISBN 978-5-406-01890-3. — URL: <https://book.ru/book/936826> — Текст: электронный.
4. Лаврушин О. И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н. — Москва: КноРус, 2021. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051> — Текст: электронный.
5. Лаврушин, О.И. Банковские операции: учебное пособие / Лаврушин О. И. — Москва: КноРус, 2019. — 379 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07497-8. — URL: <https://book.ru/book/932494>. — Текст: электронный.
6. Мерцалова, А.И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие / Мерцалова А.И. — Москва: КноРус, 2016. — 256 с. — ISBN 978-5-390-00463-0. — URL: <https://book.ru/book/920564> — Текст: электронный.
7. Основы банковского дела: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред. и др. — Москва: КноРус, 2020. — 386 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>. — Текст: электронный.
8. Осуществление кредитных операций. Практикум: учебное пособие / Маркова О.М., под ред., Мартыненко Н. Н., под ред., Лаврушин О. И., Морозко Н.И., Диденко В.Ю., Шаталова Е.П., Авис О.У., Рудакова О.С. — Москва: КноРус, 2021. — 297 с. — ISBN 978-5-406-05635-6. — URL: <https://book.ru/book/940696> — Текст: электронный.
9. Осуществление кредитных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва: КноРус, 2021. — 241 с. — ISBN 978-5-406-03291-6. — URL: <https://book.ru/book/936577> — Текст: электронный.
10. Соколинская Н.Э. Банковские операции. Часть 1: учебник / Соколинская Н.Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 295 с. — ISBN 978-5-4365-4118-1. — URL: <https://book.ru/book/935191> — Текст: электронный.
11. Соколинская Н.Э. Банковские операции. Часть 2: учебник / Соколинская Н.Э. — Москва: Русайнс, 2020. — 313 с. — ISBN 978-5-4365-4119-8. — URL: <https://book.ru/book/935192>. — Текст: электронный.

Дополнительная

1. Александрова, Л.С. Кредитование физических и юридических лиц: монография / Александрова Л. С., Бердышев А. В., Дубова С. Е., Захаров Ю. С., Захарова О. В., Матвеевский С. С., Терновская Е. П., Шаталова Е. П. — Москва: Русайнс, 2020. — 298 с. — ISBN 978-5-4365-5431-0. — URL: <https://book.ru/book/939655> — Текст: электронный.
2. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / Лаврушин О. И., под ред., и др. — Москва: КноРус, 2019. — 354 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — URL: <https://book.ru/book/931749>. — Текст: электронный.
3. Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум: учебное пособие / Бычков В. П., Кузнецова В. В., Ларина О. И. — Москва: КноРус, 2018. — 260 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06309-5. — URL: <https://book.ru/book/927013>. — Текст: электронный.

4. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / Камысовская С.В., Захарова Т. В., Попова Н. Н. — Москва: КноРус, 2018. — 378 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06123-7. — URL: <https://book.ru/book/926335>. — Текст: электронный.

5. Рудакова О. С. Банковские операции: практикум / Рудакова О. С., Мартыненко Н.Н., Соколинская Н. Э., Маркова О. М. — Москва: Русайнс, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-4365-4497-7. — URL: <https://book.ru/book/935354> — Текст: электронный.

6. Соколинская Н. Э. Перспективные направления развития банковского дела. Том 1: сборник статей / Соколинская Н. Э. — Москва: Русайнс, 2017. — 210 с. — ISBN 978-5-4365-1025-5. — URL: <https://book.ru/book/921291> — Текст: электронный.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,
необходимых для освоения дисциплины:**

1. Сайт Банка России [Электронный ресурс] / Режим доступа: www.cbr.ru/.
2. Информационный банковский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
3. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.arb.ru/>
4. Материалы Информационного агентства – портал Bankir.ru [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.bankir.ru/>
5. Электронная библиотека издательства ЮРАИТ/ Режим доступа: <http://www.urait.ru>
6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»/ Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Справочно-правовая система «Гарант»/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Рабочая программа учебной практики

Программой профессиональной переподготовки предусмотрено 36 часов на проведение учебной практики. Учебная практика направлена на формирование у обучающихся профессиональных умений и приобретение первоначального практического опыта. За время практики обучающимся необходимо выполнить индивидуальные задания, которые формируются с учетом видов работ, предусмотренных программой.

Результатом учебной практики является освоение обучающимися профессиональных компетенций в рамках программы профессиональной переподготовки. По завершению учебной практики каждым обучающимся составляется отчет, проводится его защита.

Дифференцированный зачет по учебной практике выставляется на основании выполненных заданий и подготовленных отчетов.

Критерии оценки:

«Отлично» - содержание и оформление отчета полностью соответствует предъявляемым требованиям, ответы на вопросы преподавателя по программе практики полные и точные.

«Хорошо» - несущественные замечания по содержанию и формам отчета, в ответах на вопросы преподавателя по программе практики обучающийся допускает неточности, хотя в целом отвечает уверенно и имеет твердые знания.

«Удовлетворительно» - небрежное оформление отчета, отражены все вопросы программы практики, но имеют место отдельные существенные погрешности, при ответах на вопросы по программе практики обучающийся допускает ошибки.

«Неудовлетворительно» - эта оценка выставляется обучающемуся, если в отчете освещены не все разделы программы практики либо на вопросы обучающийся не дает удовлетворительных ответов.

Организационно-педагогические условия реализации программы профессиональной переподготовки

1. Материально-технические условия, необходимые для осуществления образовательного процесса

Наименование специализированных учебных помещений	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Лаборатория Учебный банк г. Шадринск, ул. 4-го Уральского полка, д.30, ауд.29	Лекции Практические занятия	Мультимедийное оборудование, компьютеры. Компьютер, подключенный к сети Интернет, интернет-браузер. Комплект лицензионного программного обеспечения: 1. Microsoft Windows Professional 7 Лицензия №60504905 2. Microsoft Office Professional Plus 2010 Лицензия № 60504905 3. Acrobat Reader DC Free Software Foundation 4. Антивирусная защита ESET NOD32 Smart Security Business 3AJ-SDB-SN8 MyTestStudent Free Software Foundation

Материально-технические условия соответствуют действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

2. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Занятия по программе профессиональной переподготовки «Банковское дело» проводят преподаватели Шадринского филиала Финуниверситета.

3. Организация образовательного процесса

Программа профессиональной переподготовки рассчитана на 252 академических часа обучения и включает содержание дисциплин, различные виды занятий, предназначенных для приобретения слушателями знаний и умений, необходимых для решения поставленных целей и задач.

Продолжительность учебного дня не более 8 академических часов.

Образовательная деятельность слушателей осуществляется в очно-заочной форме и предусматривает следующие виды учебных занятий и учебных работ (в соответствии с приказом Финуниверситета № 2548/о от 29.12.2018): контактная работа (лекции и практические занятия), самостоятельная работа слушателей, промежуточная аттестация по каждому модулю и дисциплине, итоговая аттестация в виде итогового комплексного экзамена. В ходе осуществления образовательной деятельности применяются следующие образовательные технологии: круглый стол (дискуссия), анализ проблемной ситуации, практическое задание, подготовка выступления в форме презентации, тестирование.

4. Описание системы оценки качества освоения программы

Все виды контроля, применяемые в процессе обучения по программе профессиональной переподготовки «Банковское дело», максимально приближены к условиям (требованиям) профессиональной деятельности слушателей.

Оценка качества освоения программы включает текущую, промежуточную и итоговую аттестацию слушателей. Текущий и промежуточный контроль при обучении осуществляется преподавателем соответствующей дисциплины.

Формы текущего контроля успеваемости

Текущий контроль осуществляется в повседневной работе с целью проверки усвоения материала. Текущий контроль успеваемости осуществляется методом самоконтроля, обучающегося и фиксирования результатов пользования учебно-методическими материалами, а также в процессе общения преподавателя и слушателя. При текущем контроле проявляются такие функции контроля в обучении по модулям: проверочная, стимулирующая, дисциплинирующая.

Особенности организации текущего контроля зависят от используемых образовательных технологий:

- круглый стол (дискуссия);
- анализ проблемной ситуации;
- практическое задание;
- разработка презентации.

«Круглый стол» организуется следующим образом:

- 1) преподавателем формулируются вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;
- 2) вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;
- 3) в ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности;
- 4) выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются. Задаются вопросы, учащиеся высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

«Дискуссия», как особая форма всестороннего обсуждения спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре, реализуется как коллективное обсуждение какого-либо вопроса, проблемы или сопоставление информации, идей, мнений, предложений. Целью проведения дискуссии в этом случае является обучение, тренинг, изменение установок, стимулирование творчества и др. В проведении дискуссии используются различные организационные методики:

- Методика «вопрос-ответ» - разновидность простого собеседования; отличие состоит в том, что применяется определённая форма постановки вопросов для собеседования с участниками дискуссии-диалога.
- Методика «лабиринта» или метод последовательного обсуждения - своеобразная шаговая процедура, в которой каждый последующий шаг делается другим участником. Обсуждению подлежат все решения, даже неверные (тупиковые).
- Методика «эстафеты» - каждый заканчивающий выступление участник передает слово тому, кому считает нужным.
- Свободно плавающая дискуссия - когда группа к результату не приходит, но активность продолжается за рамками занятия. В основе такой процедуры групповой работы лежит «эффект Б.В. Зейгарник», характеризующийся высоким качеством запоминания незавершенных действий, когда участники продолжают «домысливать» наедине идеи, которые оказались незавершенными.

В основе «круглого стола» в форме «дебатов» организуемое как свободное высказывание, обмен мнениями по предложенному аспирантами тематическому тезису, эта форма «круглого стола» посвящена получению однозначного ответа на поставленный вопрос - «да» или «нет». Причем одна группа - утверждающие - является сторонниками положительного ответа, а другая группа - отрицающие - сторонниками отрицательного. Внутри каждой из групп могут образовываться 2 подгруппы, одна подгруппа - подбирает аргументы, а вторая - разрабатывает контраргументы. Участники дебатов приводят примеры, факты, аргументируют, логично доказывают, поясняют, дают информацию и т.д. Процедура дебатов не допускает личностных оценок, эмоциональных проявлений. Обсуждается тема, а не отношение к ней отдельных участников.

Анализ проблемной ситуации - постановка проблемы - поиск недостающей информации - выдвижение гипотезы - проверка гипотезы - получение нового знания-

перевод проблемы в задачу - поиск способа решения - решение - проверка решения - доказательство правильности решения.

Практическое задание — это вид практических занятий, на котором осуществляется связь изучаемой теории и практики, а материал его часто служит иллюстрацией к лекции. В основе лежит задание, в рамках которого решаются познавательные задачи и большое внимание уделяется обучению специальным приемам и способам профессиональной деятельности, овладению научной терминологией, умению устанавливать связи между различными научными категориями, иллюстрировать теоретические положения самостоятельно подобранными примерами.

Разработка презентации - самостоятельная работа с использованием информационных технологий (программного обеспечения PowerPoint) и знаний, полученных на занятиях.

Порядок проведения промежуточной аттестации слушателей

К промежуточной аттестации допускается слушатель, освоивший основную программу по каждой дисциплине. Промежуточная аттестация направлена на выявление уровня сформированности компетенций на каждом этапе обучения и по мере завершения изучения дисциплины.

Промежуточный контроль знаний осуществляется путем сдачи зачета по дисциплине, предусмотренным учебным планом.

Форма промежуточной аттестации - тестирование. Одними из основных преимуществ использования тестирования являются возможность автоматизации обработки результатов и моментальная обратная связь между слушателем и учебным материалом. По результатам тестирования выставляется оценка в автоматическом режиме.

Используются тестовые вопросы различных видов:

- на различение (вопросы с выбором ответов, содержащие одновременно и задание, и ответ; от слушателя требуется назвать их соответствие);
- на запоминание (вопросы с вводом ответа в виде числа или словосочетания, проверяющие умение воспроизводить некоторую информацию по памяти);
- на понимание (вопросы с выбором ответов, вопросы на сопоставление, требующие от слушателя умения анализировать, синтезировать имеющуюся информацию, устанавливать причинно-следственные связи);
- на проверку элементарных умений и навыков (вопросы с выбором либо с вводом ответа, требующие от слушателя умения применять полученные знания для решения типовых задач);
- на перенос (вопросы с вводом ответа, требующие от слушателя творческой, эвристической деятельности для решения нетиповых, творческих задач).

Итоговая оценка выставляется по двухбалльной системе: «зачтено», «не зачтено». Критерий оценки знаний: менее 60 % правильных ответов - не зачтено, от 60 % и выше правильных ответов - зачтено.

Дисциплина 1. – Банковская система и банковские операции

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Банковская система РФ, принципы ее построения.
2. Законодательные акты РФ, определяющие основы деятельности банка.
3. Банковская система России. Центральный банк РФ.
4. Сфера профессиональной деятельности кредитных организаций.
5. Классификация коммерческих банков. Основные экономические характеристики банка.
6. Банковское дело и банковские операции.
7. Виды банковской деятельности и банковские продукты
8. Жизненный цикл банковского продукта.
9. Продуктовая (товарная) политика банка.
10. Брендинг в банковской сфере.
11. Каналы продаж банковских продуктов.
12. Продвижение банковских продуктов.
13. Формирование клиентской базы.

Примеры тестовых заданий:

1. Эмиссию наличных денег в Российской Федерации монопольно осуществляет:
А) Министерство финансов и экономического развития;
Б) Федеральное казначейство;
В) Центральный банк;
Г) Федеральная резервная система.
2. Российским банкам запрещается заниматься:
А) страхованием и торговлей;
Б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
В) торговой и производственной деятельностью;
Г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
Д) доверительным управлением.
3. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:
А) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
Б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
В) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
Г) все сказанное верно.
4. Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:
А) прибыльность банка;
Б) частица банка на рынке;
В) качество банковской услуги;
Г) реклама;
Д) организация предоставления услуг;
Е) культура отношений банка с клиентурой
5. Выделить факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги:
А) цены (тарифы) на услуги;
Б) принципы предоставления банком услуг;
В) местонахождение банка;
Г) платежеспособность клиентов;
Д) структура персонала банка;
6. Какие методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка целесообразно использовать банку:
А) формирование проса на банковские услуги;
Б) стимулирование сбыта услуг;

- В) изучение спроса на услуги;
 - Г) реклама;
 - Д) изучение конкурентов.
7. Что такое надзор банка за банковским рынком:
- А) анализ банковского рынка;
 - Б) систематическое изучение рыночной ситуации.
8. Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка:
- А) наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка;
 - Б) внедрение новых технологий в работу банка;
 - В) исследование путей снижения расходов на банковские услуги;
 - Г) работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку;
 - Д) улучшение качества услуг банка;
 - Е) усовершенствование организации работы и управления банком.
9. Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:
- А) предложения нового, ранее не предлагаемой услуги;
 - Б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных);
 - В) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке.
10. Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:
- А) надежность;
 - Б) цена;
 - В) легкость и оперативность ее получения
11. Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):
- А) конкуренты банка;
 - Б) клиенты;
 - В) посредники;
 - Г) изменение курса валюты.

Дисциплина 2. – Ведение расчетных операций

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие безналичных расчетов и их роль в экономике. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Виды счетов, открываемых банками, их назначение. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов. Договор банковского счета, его правовая природа и содержание.
3. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации. Порядок нумерации лицевых счетов.
4. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения
5. Виды платежных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций.
6. Платежные системы. Электронная система межбанковских расчетов ЦБ РФ.
7. Сущность межбанковских расчетов. Межбанковский клиринг.
8. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России.
9. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО).
10. Порядок проведения и учет межфилиальных расчетов.
11. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля.

12. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт.
13. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.

Примеры тестовых заданий:

1. Являются ли верными следующие утверждения:

- А) расчетные операции между филиалами одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов
- Б) в соответствии с законодательством РФ кредитные организации не могут открывать корреспондентские счета других кредитных организаций

Варианты ответов

- А) верно только утверждение А
- Б) верно только утверждение Б
- В) оба утверждения верные
- Г) оба утверждения не верные
2. Распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную сумму средств на счет получателя средств называется
- А) платежным ордером
- Б) платежным требованием
- В) инкассовым поручением
- Г) платежным поручением
3. Корреспондентский счет — это счет ...
- А) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов
- Б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
- В) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг
4. Списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью осуществляется по ... группе очередности.
- А) первой
- Б) второй
- В) третьей
- Г) четвертой
- Д) пятой
5. Счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, называется
- А) расчетным
- Б) текущим
- В) корреспондентским
- Г) счетом доверительного управления
6. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа
- А) Платежное поручение
- Б) Аккредитив
- В) Расчеты по инкассо
- Г) Платежное требование
7. Расчетный документ, содержащий требование получателя средств к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк, согласно договора, называется:
- А) платежным поручением
- Б) платежным требованием
- В) инкассовым поручением

8. Клиентам – юридическим лицам для ознакомления с движением денежных средств на счете банк выдаёт:
 - А) Подтверждение
 - Б) Выписку
 - В) Банковский ордер
 - Г) Банковскую карту
9. Корреспондентский счет "Ностро" — это корреспондентский счет на балансе:
 - А) банка-корреспондента
 - Б) банка-респондента
 - В) банка отправителя платежа
10. Банковский клиринг
 - А) межфилиальные расчеты
 - Б) расчеты путем зачета взаимных требований
 - В) домицилиями векселей
 - Г) нет правильного ответа

Дисциплина 3. – Кассовое обслуживание клиентов

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Понятие денежное обращение, налично-денежное обращение. Принципы организации расчетов с использованием наличных денежных средств.
2. Нормативно – правовое регулирование приема и выдачи денежной наличности учреждениями банков юридическим и физическим лицам.
3. Организация работы в банке по ведению кассовых операций.
4. Организация рабочего места сотрудника банка.
5. Осуществление банками кассовых операций с юридическими лицами.
6. Оформление приема и выдачи денежной наличности юридическим лицам в соответствии с нормативными актами.
7. Осуществление банками кассовых операций с физическими лицами.
8. Организация работы в банке по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег
9. Организация работы с наличными деньгами при использовании ПТС.
10. Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации.
11. Операции с иностранной валютой и чеками.

Примеры тестовых заданий:

1. Какими первичными документами оформляются кассовые операции коммерческого банка?
 - А) платежными поручениями;
 - Б) мемориальными ордерами;
 - В) чеками.
2. Кассовые документы – это:
 - А) это документы по безналичным операциям и внутренним операциям банка.
 - Б) это документы по операциям с наличными деньгами.
 - В) основные документы по работе с наличностью и чеками
3. В кладовой ценностей должны находиться
 - А) наличные деньги;
 - Б) юридические дела клиентов;
 - В) ценные бумаги;
 - Г) залоговое имущество заемщиков.
4. Установите соответствия между понятием и его определением:
 1. Лимит максимального остатка денежной наличности

2. Денежное хранилище
3. Лимит минимального остатка денежной наличности
4. Денежный чек
5. Моноблок
 - А) это специально оборудованные сейфовые комнаты, кладовые, моноблоки с установленными в них сейфами и металлическими шкапами.
 - Б) это документ, предназначенный для оформления операций по выдаче наличных денег со счёта юридического лица
 - В) Это сумма, которая устанавливается на конец дня в целях минимизации кассовых рисков и обеспечения сохранности банковских ценностей.
 - Г) это кассовая кабина, в которой организовано хранение банковских ценностей.
 - Д) Это сумма, которую необходимо оставлять в хранилище ВСП на конец дня для обеспечения своевременного обслуживания клиента.
5. Операции, осуществляемые банками от своего имени и за свой счет с целью получения прибыли — это:
 - А) клиентские операции;
 - Б) торговые операции;
 - В) арбитражные операции
6. Укажите последовательность действий при получении денежных средств в кассу кредитной организации от юридического лица:
 - А) кассовый работник проверяет объявление, обращая внимание на наличие на документе подписи клиента;
 - Б) Ставит штамп (печать) на квитанции;
 - В) сверяет подпись операциониста с образцом и подписывает документ;
 - Г) Принимает наличные деньги от клиента, проверяя каждую банкноту на подлинность и платежеспособность и если фактическая сумма соответствует документам, то кассовый работник ставит свою подпись;
 - Д) Подписывает все три части документа и передает его кассовому работнику.
7. На сумку с наличными деньгами, подлежащую сдаче в кредитную организацию в организации составляется
 - А) приходный кассовый ордер 0402008;
 - Б) препроводительная ведомость к сумке 0402300;
 - В) объявление на взнос наличными 0402001.
8. В каком случае производится изъятие карты устройством самообслуживания?
 - А) Если истек срок действия пластика
 - Б) При невозможности проведения удаленной инкассации
 - В) При проведении ремонтных работ
9. Укажите последовательность действий уполномоченного лица при загрузке УС:
 - А) производит загрузку в сейф УС кассет с денежной наличностью, кассет(ы) «депозита», реджект-кассеты;
 - Б) производит распечатку чеков загрузки УС;
 - В) при отсутствии терминальной карты в УС производит установку терминальной карты с актуальным стоп- листом;
 - Г) проводит открытие операционного цикла УС в соответствии с документацией на ПО УС соответствующего типа.
10. Операции с драгоценными металлами бывают:
 - А) только торговые и клиентские;
 - Б) только клиентские и арбитражные;
 - В) только арбитражные и торговые;
 - Г) торговые, клиентские и арбитражные.

Дисциплина 4. – Осуществление кредитных операций

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Необходимость и содержание банковского кредитования. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств.
2. Кредитная политика банка. Классификация банковских кредитов. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов.
3. Способы обеспечения возвратности банковского кредита, виды залога. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога.
4. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.
5. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
6. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга.
7. Способы и порядок начисления и погашения процентов по банковским кредитам.
8. Организация кредитного процесса, его этапы. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.
9. Кредитный мониторинг, его сущность, цель, задачи. Типы мониторинга. Содержание и направления мониторинга. Мониторинг заемщика.
10. Критерии определения проблемного кредита, его причины, признаки, последствия для банка. Особенности ответственности за нарушение условий кредитного договора.
11. Процедура реструктуризации задолженности физических лиц в кредитных организациях. Рефинансирование кредита
12. Сущность кредитного риска. Методы управления кредитным риском в системе «Риск-менеджмент». Страхование кредитных рисков. Лимитирование ссудных операций.
13. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту.
14. Понятие, сущность и классификация долгосрочных банковских кредитов. Особенности долгосрочного банковского кредитования. Виды обеспечения долгосрочных банковских кредитов.
15. Классификация банковских кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования. Организация потребительского кредитования с помощью кредитных карт.
16. Технология ипотечного кредитования. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Пакет документов для оформления ипотеки. Основные виды ипотечного кредитования.
17. Порядок оформления межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов.
18. Особенности банковского кредитования в форме овердрафта, кредитной линии.
19. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.
20. Отражение в учете операций по выдаче банковских кредитов юридическим лицам, погашению ими кредитов.
21. Отражение в учете операций по выдаче банковских кредитов физическим лицам, погашению ими кредитов.
22. Отражение в учете начисления и взыскания процентов по банковским кредитам. Учет просроченной задолженности. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов.

Примеры тестовых заданий:

1. Кредит может быть предоставлен:
 - А) кредитной организацией, имеющей лицензию БР;
 - Б) небанковской кредитной организацией;
 - В) микрофинансовой организацией.
2. Укажите внешний фактор, воздействующий на формирование кредитной политики банка
 - А) ресурсная база банка
 - Б) качество банковского менеджмента
 - В) уровень инфляции
 - Г) квалификация сотрудников
 - Д) состояние ликвидности банка
3. Предметом залога не могут быть...
 - А) ценные бумаги
 - Б) имущество
 - В) прибыль предприятия
4. Финансовые показатели деятельности заемщика-предприятия определяются на основе данных:
 - А) бухгалтерской отчетности предприятия;
 - Б) учредительного договора предприятия;
 - В) статистической отчетности предприятия;
 - Г) устава предприятия.
5. Рейтинговые методики, применяемые банком, учитывают:
 - А) только качественные характеристики деятельности заемщика
 - Б) только количественные характеристики деятельности заемщика
 - В) внутренние методики оценки кредитоспособности заемщика
 - Г) финансовых и нефинансовых характеристик заемщика.
6. Возможность предприятия погасить ссудную задолженность характеризуется
 - А) кредитоспособностью
 - Б) платежеспособностью
 - В) ликвидностью
 - Г) маневренностью
7. Основным документом, обосновывающим заявку на получение долгосрочного кредита компании, является
 - А) технико-экономическое обоснование проекта
 - Б) договор на поставку оборудования
 - В) пояснительная записка кредитной заявки
8. Кредитный мониторинг – это:
 - А) система банковского контроля за процессом погашения просроченных ссуд
 - Б) система банковского контроля за всем процессом кредитования, как за прохождением отдельных кредитов, так и за качеством кредитного портфеля в целом
 - В) система банковского контроля за начислением и уплатой процентов по выданным ссудам
9. Путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете осуществляется следующая форма кредитования
 - А) факторинг
 - Б) форфетирование
 - В) вексельный
 - Г) овердрафт
10. К методам управления кредитным риском путем оставления на собственном удержании относятся следующие:
 - А) страхование, хеджирование, оформление обеспечения
 - Б) резервирование, лимитирование, диверсификация
 - В) плановый и внеплановый мониторинг кредитного риска

- Г) идентификация риска, его качественная, вероятностная и количественная оценка
11. Равные ежемесячные платежи в погашение кредита — это
- А) дифференцированные платежи
 - Б) аннуитетные платежи
 - В) кредиты на определенную дату
12. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная нагрузка не должна превышать:
- А) 40–45% от общей суммы доходов заемщика
 - Б) 55–60% от общей суммы доходов заемщика
 - В) 25–30% от общей суммы доходов заемщика
13. Счета первого порядка в Плане счетов соответствуют
- А) срокам кредита
 - Б) видам заемщиков
 - В) видам кредита
14. Дебетовое сальдо по ссудным счетам показывает сумму
- А) просроченной заемщиком ссудной задолженности
 - Б) погашенной заемщиком ссудной задолженности
 - В) непогашенной заемщиком срочной ссудной задолженности
15. Для бухгалтерии основным документом для выдачи кредита и отражения его в учете является
- А) кредитный договор
 - Б) распоряжение кредитного отдела.
 - В) кредитное досье
 - Г) заявление на выдачу кредита

Порядок проведения итоговой аттестации слушателей

Заключительным этапом оценки качества освоения программы профессиональной переподготовки является сдача слушателями комплексного итогового экзамена, по результатам которого итоговая аттестационная комиссия выносит решение о выдаче диплома о профессиональной переподготовке.

Итоговый контроль проводится в конце изучения программы. Его задача - определить достигнутый уровень подготовки слушателя.

Итоговая аттестация осуществляется после освоения всех модулей (дисциплин) программы и успешного прохождения промежуточной аттестации.

Итоговая аттестационная комиссия утверждается приказом директора и формируется из числа сотрудников филиала, приглашенных экспертов, ведущих специалистов организаций в данной сфере.

Аттестационная комиссия оценивает результат выполнения итоговой аттестации как одного из главных показателей эффективности обучения слушателей. Аттестационная комиссия принимает решение о выдаче слушателям, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, диплом установленного образца о профессиональной переподготовке по программе «Банковское дело».

Результат итогового экзамена оценивается по четырехбалльной системе оценки знаний («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно») и проставляется в протокол заседания ИАК, в котором расписывается председатель и члены ИАК.

Итоговый экзамен проводится в два этапа, первый этап - тестирование в оболочке MyTestStudent, второй этап - выполнение комплексного письменного практического задания. Слушатель допускается ко второму этапу прохождения итоговой аттестации при условии, что результат тестирования за прохождение первого этапа составляет не менее 60 %.

Критерии оценки второго этапа итоговой аттестации:

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	Решение комплексного практического задания выполнено полностью, оформлено аккуратно в соответствии с требованиями. В решении задания учитываются правильность применения и запись необходимых формул; последовательность и правильность расчетов; указание единиц измерения; обоснование расчетов. В обосновании решения нет пробелов и ошибок. В решении допускается одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала.
4	Хорошо	Решение оформлено на оценку «отлично», но допустимы одна-две негрубые ошибки или два-три недочета
3	Удовлетворительно	Решение оформлено на оценку «отлично», но допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в решениях, но обучающийся владеет обязательными умениями по программе профессиональной переподготовки.
2	Неудовлетворительно	В решении комплексного письменного практического задания допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями и знаниями по программе профессиональной переподготовки в полном объеме.

Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию выдается диплом о переподготовке Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Лицам, не прошедшим итоговую аттестацию или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам, освоившим часть программы и (или) отчисленным из Шадринского филиала Финуниверситета выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу.

Форма комплексного письменного практического задания для прохождения итоговой аттестации по программе профессиональной переподготовки «Банковское дело»:

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

Шадринский филиал Финуниверситета
КОМПЛЕКСНОЕ ПИСЬМЕННОЕ ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ
по программе профессиональной переподготовки
«Банковское дело»

Вариант 1

Задание №1

Задание №2

Задание №3

Председатель ГЭК

_____ (подпись)

И.О. Фамилия

На обратной стороне листа Указания по выполнению задания:

1. Внимательно прочитайте условие задания и уясните основной вопрос.
2. Последовательно запишите решение, дав обоснование каждому действию решения (с использованием профессиональной лексики).
3. Обязательно в решении укажите формулы и единицы измерения.
4. Проверьте правильность решения задания.
5. Запишите ответ.

Письменное практическое задание выполняется на стандартных страницах белой бумаги формата А-4 с угловым штампом учебного заведения. Записи осуществляются синими или черными чернилами. Письменное практическое задание выполняется аккуратно, без помарок. Таблицы оформляются с применением простого карандаша.

При решении практического задания можно воспользоваться справочным материалом.

Программа рассмотрена и утверждена
на заседании педагогического совета
Протокол № 1 от «14» января 2022 г.

и.о. директора

Шадринского филиала Финуниверситета
_____ Е.Е. Чумакова