

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ГОРОДА МОСКВЫ  
Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение города Москвы  
**«МОСКОВСКИЙ КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС-ТЕХНОЛОГИЙ»**  
(ГБПОУ КБТ)



«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор ГБПОУ КБТ  
*Л.В. Аверьянова*  
« 03 / » *февраля* 2023г.

*Образовательная программа профессионального обучения по профессиям  
рабочих, должностям служащих*

**20002 Агент банка**  
(Наименование профессии)

**Код профессии рабочего, должности служащего (при наличии), наименование  
профессии рабочего, должности служащего: 20002 Агент банка**

**Профессиональный стандарт: 08.008 «Специалист по финансовому  
консультированию», 08.013 «Специалист по операциям на межбанковском  
рынке», 08.019 «Специалист по потребительскому кредитованию», 08.027  
«Специалист по платежным услугам», 08.033 «Специалист по дистанционному  
банковскому обслуживанию»**

**Срок обучения (час., мес.): 68 часов**

**Уровень квалификации/разряд: 3**

**Форма обучения: очная**

Москва, 2023

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора \_\_\_\_\_  Н.В. Громова

« 03 » феврале 2023 г.

Заведующий учебной частью \_\_\_\_\_  Л.Ю. Дубровина

« 03 » феврале 2023 г.

## Содержание

1. Пояснительная записка	5
2. Результаты освоения образовательной программы профессионального обучения	7
3. Учебный план	16
4. Календарный учебный график	17
5. Учебная программа	18
6. Формы аттестации и контрольно-оценочные средства	254
7. Требования к условиям реализации образовательной программы профессионального обучения	254
8. Список рекомендуемой литературы	265

## 1. Пояснительная записка

### **Наименование программы**

Образовательная программа профессионального обучения по должности служащего 20002 Агент банка реализуется в рамках проекта «Профессиональное обучение без границ».

### **Нормативно-правовые основания разработки программы профессионального обучения**

Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (ст. 73, 74, 79) (ред. от 02.07.2021 г.);

Федеральный закон от 21.12.1996 № 159-ФЗ «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей» (ст. 6);

Федеральный закон от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

Постановление Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. №23 «О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов» (ред. от 27.10.2021 г.);

Приказ Минтруда России от 12 апреля 2013 г. № 148н «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов»;

Приказ Министерства просвещения Российской Федерации (Минпросвещения России) от 26 августа 2020 г. № 438 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения»;

Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 02.07.2013 N 513 "Об утверждении Перечня профессий рабочих, должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение" (ред. от 01.06.2021 г);

Приказ Министерства науки и высшего образования РФ и Министерства просвещения РФ от 5 августа 2020 г. № 882/391 «Об организации и осуществлении образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ» (с изменениями на 26 июля 2022 года);

Письмо Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки РФ от 9 ноября 2017 г. № 05-500 "О направлении методических рекомендаций" (вместе с «Методическими рекомендациями по осуществлению федерального государственного надзора в сфере образования в отношении организаций, осуществляющих образовательную деятельность по основным программам профессионального обучения»);

Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утв. Минобрнауки России 22.01.2015 N ДЛ- 1/05вн);

Методические разъяснения Минпросвещения России №ГД-1033/05 от 27.07.2020 г. по применению норм Федерального закона от 25 мая 2020 г. N 158-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» в части установления квалификационных разрядов, классов, категорий по соответствующим профессиям рабочих, должностям служащих»;

Методические рекомендации МР 2.4.0242-21 "Методические рекомендации по обеспечению санитарно-эпидемиологических требований к организациям воспитания и

обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи" (утв. Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека 17 мая 2021 г.);

Приказ Департамента образования и науки города Москвы от 15 июля 2022 г. № 604 «О проведении проекта «Профессиональное обучение без границ» в 2022/2023 учебном году;

Постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28 сентября 2020 г. № 28 "Об утверждении санитарных правил СП 2.4.3648-20 "Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи";

Санитарно-эпидемиологические правила и нормативы (далее - СанПиН -СП 2.4.3648-20; СП 1.2.3685-21);

Устав образовательной организации.

### **Термины, определения и используемые сокращения**

Агент банка – представитель (сотрудник) банка, задачей которого является привлечение новых клиентов с последующей реализацией банковских продуктов и услуг.

ПОО – профессиональная образовательная организация;

ПС – профессиональный стандарт;

ПК – профессиональная компетенция;

ОТФ – обобщенная трудовая функция;

ТФ – трудовая функция;

ТД – трудовое действие;

НУ – необходимые умения;

НЗ – необходимые знания.

### **Цели и задачи программы**

Образовательная программа ориентирована на освоение следующих видов профессиональной деятельности:

- финансовое консультирование с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг;

- операции на межбанковском кредитном рынке по привлечению и размещению денежных ресурсов для поддержания банком ликвидности и получения дохода;

- предоставление банковских услуг физическим лицам на основании договора потребительского кредита;

- предоставление сервиса платежных услуг физическим и юридическим лицам;

- предоставление сервиса дистанционного банковского обслуживания юридическим и физическим лицам.

Задачами программы являются:

- усвоение слушателями основ банковской деятельности, необходимых для выполнения функциональных обязанностей по должности служащего Агент банка;

- создание условий для овладения обучающимися ПК в соответствии с осваиваемыми видами профессиональной деятельности.

### **Профессиональные стандарты**

При разработке программы использованы элементы следующих профессиональных стандартов:

08.008 ПС «Специалист по финансовому консультированию», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. № 167н;

08.013 ПС «Специалист по операциям на межбанковском рынке», утверждено приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 643н;

08.019 ПС «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержден Приказом Минтруда России от 14.11.2016 № 646н;

08.027 ПС «Специалист по платежным услугам», утвержден Приказом Минтруда России от 14.11.2016 № 645н;

08.033 ПС «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию», утвержден Приказом Минтруда России от 19.04.2017 № 366н.

### **Категория обучающихся**

Лица до 18 лет, не имеющие основного общего или среднего общего образования, при условии обучения в 9, 10 и 11 классах, в том числе в форме семейного образования (при предоставлении соответствующего договора), образовательных организаций, реализующих программы общего образования, подведомственных органам исполнительной власти города Москвы, на момент завершения освоения программы профессионального обучения.

## **2. Результаты освоения образовательной программы профессионального обучения**

Результаты обучения по программе профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты обучения по программе профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка

<b>Вид деятельности (ОТФ)</b>	<b>Профессиональные компетенции (ТФ)</b>	<b>Практический опыт (ТД)</b>	<b>Умения (НУ)</b>	<b>Знания (НЗ)</b>
Обеспечение межбанковского взаимодействия.	Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке.	Ввод информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка.	- Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.	- Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права,

		Изменение в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка.	- Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке.	бухгалтерского учета. - Методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий. - Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области.
Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности и предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита.	Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы.	Выявление потребностей клиента в кредитном продукте.	- Использовать справочно-правовые системы. - Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями. - Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и	- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. - Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц. - Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей
		Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта.		
		Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки.		

	<p>Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством.</p>	<p>финансовым положением клиента.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов.</li> <li>- Доступно излагать условия кредитования с целью избегания двусмысленности или</li> </ul>	<p>финансовых услуг.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.</li> <li>- Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.</li> <li>- Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.</li> <li>- Кодекс ответственного потребительского кредитования.</li> <li>- Риски заемщика.</li> <li>- Правила делового общения с клиентами.</li> </ul>
	<p>Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита.</p>	<p>возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.</p>	
	<p>Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита.</p>		
<p>Заключение договора потребительского кредита.</p>	<p>Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформлять кредитную документацию и кредитное досье.</li> <li>- Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</li> <li>- Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.</li> </ul>



				<ul style="list-style-type: none"> <li>- Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве.</li> <li>- Правила делового общения с клиентами.</li> <li>- Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов.</li> <li>- Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи.</li> </ul>
Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.	<p>Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса.</p> <p>Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Сравнить параметры финансовых продуктов.</li> <li>- Организовывать и проводить деловые переговоры.</li> <li>- Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг.</li> <li>- Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.</li> </ul>	

		Уточнение у клиента существенной дополнительной информации.		
		Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами		
Выполнение расчетных операций	Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов.	Проверка правильности оформления расчетных (платежных) документов.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформлять расчетные (платежные) документы.</li> <li>- Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.</li> <li>- Анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах.</li> <li>- Вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов.</li> <li>- Соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям.</li> <li>- Анализировать изменения законодательства Российской</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг.</li> <li>- Бухгалтерский учет в банках.</li> <li>- Локальные акты и методические документы в области платежных услуг.</li> <li>- Специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операции.</li> </ul>
		Проверка достаточности средств на счете клиента.		
		Осуществление операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе.		

			<p>Федерации в сфере платежных услуг.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Формировать отчетные документы по платежным услугам.</li> </ul>	
Открытие, ведение и закрытие счетов.	<p>Проведение идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.</p>	<p>Проверка полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков.</p> <p>Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг.</li> <li>- Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям.</li> <li>- Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями.</li> <li>- Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами.</li> <li>- Технологии ведения переговоров.</li> <li>- Основы делового этикета.</li> <li>- Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг.</li> <li>- Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг.</li> </ul>
	<p>Проверка полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков.</p>			
	<p>Проверка наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.</p>			

		Подготовка к подписанию договора банковского счета.		
		Формирование юридического досье клиента для открытия счета.		
		Регистрация клиента в автоматизированной системе для открытия счета.		
		Уведомление налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета.		
		Уведомление клиента об открытии банковского счета и его реквизитах.		
		Подготовка и предоставление клиентам выписок по их счетам.		
		Подготовка к закрытию банковского счета.		
	Формирование отчетности и	Формирование ежедневных	- Систематизировать информацию и	- Правила и порядок

	обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов.	отчетов по платежным сервисам.	<p>расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Подготавливать отчетную документацию.</li> <li>- Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</li> </ul>	<p>подписания и оформления отчетности по платежным услугам.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.</li> <li>- Типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам.</li> <li>- Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг.</li> <li>- Специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> <li>- Особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг.</li> <li>- Методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи,</li> </ul>
		Подготовка материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов.		
		Подготовка отчетной документации в программно-аппаратном комплексе.		

				аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.
	Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях	Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемым банком	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг.</li> <li>- Сравнить показатели эффективности платежных услуг.</li> <li>- Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами.</li> <li>- Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг.</li> <li>- Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг.</li> <li>- Деловой этикет.</li> </ul>
		Работа с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг		
Продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания.	Организация мероприятий по увеличению числа активных пользователей дистанционного банковского обслуживания.	Реализация программных мероприятий по сервису дистанционного банковского обслуживания.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Реализовывать коммуникативные возможности по увеличению активных пользователей дистанционного банковского обслуживания.</li> <li>- Оценивать потребности потенциальных пользователей в дистанционном</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Виды мероприятий по информированию целевых групп.</li> <li>- Особенности целевых групп пользователей дистанционного банковского обслуживания.</li> <li>- Нормативные акты и методические документы в</li> </ul>

			банковском обслуживании.	области дистанционного банковского обслуживания.
--	--	--	--------------------------	--

### 3. Учебный план

№ п/п	Наименование модулей, видов учебной деятельности	Форма аттестации			
		Всего	Теоретические занятия	Практические занятия	
1.	Модуль 1. Основы организации банковского дела.	6	2	4	тестирование
2	Модуль 2. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	14	3	11	тестирование
3.	Модуль 3. Организация кредитной работы.	20	2	18	решение кейсовых ситуаций
4.	Модуль 4. Осуществление депозитных операций.	8	1	7	решение кейсовых ситуаций
5.	Модуль 5. Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	3	-	3	решение кейсовых ситуаций
6.	Модуль 6. Продажа банковских продуктов и услуг.	3	-	3	решение кейсовых ситуаций
7.	Учебная практика	10	-	10	решение кейсовых ситуаций
8.	Квалификационный экзамен	4	1	3	квалификационный экзамен
	Итого	68	9	59	-

#### 4. Календарный учебный график

Календарный учебный график составляется в соответствии с учебным планом программы.

При этом учитывается:

- Период начала и окончания реализации программы;
- Периодичность занятий согласно учебной нагрузке обучающихся в рамках реализации основной общеобразовательной программы и основного расписания занятий;
- Продолжительность занятий по программе профессионального обучения не более 2 академических часов в день.

Наименование разделов (модулей), дисциплин, видов учебной деятельности	Учебные недели и нагрузка в часах			
	даты	даты	даты	даты
	Май	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь
Модуль 1. Основы организации банковского дела.	6			
Модуль 2. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.	8	6		
Модуль 3. Организация кредитной работы.		16	4	
Модуль 4. Осуществление депозитных операций.			8	
Модуль 5. Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов			3	
Модуль 6. Продажа банковских продуктов и услуг.			3	
Учебная практика				10
Квалификационный экзамен				4



## 5. Учебная программа

Наименование модулей, разделов и тем	Кол-во часов	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах), наименование и тематика лабораторных работ, практик, рекомендуемой литературы
<b>Модуль 1. Основы организации банковского дела.</b>	<b>6</b>	
<i>Раздел 1. Банк и банковская система. Банковские операции.</i>	3	Современные деньги. Элементы защиты денежных знаков. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России. Основные принципы и законодательные основы деятельности банков. Небанковские кредитные организации. Классификация банковских операций и услуг, их общая характеристика. Понятие банковских ресурсов. Источники формирования ресурсов банка.
В том числе: практическая работа	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сравнительный анализ Банка России и коммерческих банков.</li> <li>2. Анализ платежеспособности банкнот Банка России.</li> </ol>
<i>Раздел 2. Межбанковское взаимодействие.</i>	2	
В том числе: практическая работа	2	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)</li> </ol>
Итоговое тестирование по модулю 1.	1	
<b>Модуль 2. Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов</b>	<b>14</b>	

<p><i>Раздел 1. Открытие, ведение и закрытие счетов.</i></p>	<p>4</p>	<p>Банковские счета, их виды.  Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.  Порядок нумерации банковских счетов.  Документы, необходимые для открытия счета.  Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.  Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств.  Идентификация клиентов.  Порядок закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации.</p>
<p>В том числе:  практическая работа</p>	<p>2</p>	<p>1. Оформление договора банковского счета.</p>
<p><i>Раздел 2. Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов. Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов.</i></p>	<p>5</p>	<p>Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов.  Безналичные расчеты, принципы организации.  Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций.  Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов.  Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов.  Картотека неоплаченных расчетных документов.  Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов.  Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов.</p>
<p>В том числе:  практическая работа</p>	<p>4</p>	<p>1. Оформление расчетов платежными поручениями.  2. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.</p>

<i>Раздел 3. Предоставление информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях</i>	2	
В том числе: практическая работа	2	1. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.
<i>Раздел 4. Дистанционное банковское обслуживание.</i>	2	
В том числе: практическая работа	2	1. Оформление договора на дистанционное банковское обслуживание. Организация дистанционного банковского обслуживания.
Итоговое тестирование по модулю 2	1	
<b>Модуль 3. Организация кредитной работы.</b>	<b>20</b>	
<i>Раздел 1. Основы банковского кредитования</i>	10	Виды кредитов. Особенности банковского кредитования. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Способы обеспечения возвратности кредита
В том числе: практическая работа	9	1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. 2. Оформление кредитного договора. Составление графика платежей по кредиту и процентам. 3. Составление договора о залоге, поручительстве.
<i>Раздел 2. Предоставление и сопровождение кредита.</i>	5	Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Источники информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй.

		<p>Методы оценки платежеспособности физического лица.</p> <p>Состав кредитного дела и порядок его ведения.</p> <p>Кредитный договор. График гашения кредита. Аннуитетный и дифференцированный платеж. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения</p>
В том числе: практическая работа	4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.</li> <li>2. Кредитный скоринг.</li> </ol>
<i>Раздел 3. Организация потребительского кредитования</i>	4	<p>Культура потребительского кредитования.</p> <p>Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам.</p> <p>Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов.</p> <p>Кредитные карты.</p>
В том числе: практическая работа	4	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение платежеспособности заемщика</li> <li>2. Расчет максимального размера кредита</li> </ol>
Решение кейсовых ситуаций по модулю 3	1	
<b>Модуль 4. Осуществление депозитных операций.</b>	<b>8</b>	
<i>Раздел 1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты)ю Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц</i>	3	<p>Нормативно-правовое регулирование депозитных операций.</p> <p>Виды вкладов, принимаемых банками от физических лиц.</p> <p>Порядок идентификации вкладчиков при совершении операций по вкладам (депозитных операций) и установления статуса клиента</p> <p>Договор банковского вклада, его правовая основа.</p>

		<p>Принципы и финансовые основы системы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц.</p> <p>Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам). Порядок исчисления и уплаты физическими лицами налога на доходы в виде процентов, получаемых по вкладам.</p>
В том числе: практическая работа	2	1. Расчёт сумм процентов по вкладам (депозитам)
<i>Раздел 2. Альтернативные способы привлечения банками средств физических лиц</i>	4	
В том числе: практическая работа	2	1. Сравнительный анализ обезличенных металлических счетов различных банков.
Решение кейсовых ситуаций по модулю 4	1	
<b>Модуль 5. Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов</b>	<b>3</b>	
<i>Раздел 1. Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.</i>	2	<p>Формирование имиджа делового человека, принципы его построения.</p> <p>Профессиональная этика.</p> <p>Коммуникации в деловой сфере. Формы деловой коммуникации. Конфликты в деловых коммуникациях</p> <p>Проведение встреч с клиентами.</p> <p>Уточнение у потенциального клиента существенной дополнительной информации.</p> <p>Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами</p>

В том числе: практическая работа	2	1. Проведение деловых переговоров с разными категориями клиентов (пенсионер, студент и т. д.). Презентация конкурентных преимуществ банка, его продуктов и услуг. Сравнение параметров финансовых продуктов различных банков.
Решение кейсовых ситуаций по модулю 5	1	
<b>Модуль 6. Продажа банковских продуктов и услуг.</b>	<b>3</b>	
<i>Раздел 1. Осуществление продажи банковских продуктов и услуг</i>	2	Рынок банковских продуктов и услуг. Стратегия продажи банковских продуктов и услуг. Основные методы продажи банковских продуктов и услуг. Послепродажное обслуживание клиента.
В том числе: практическая работа	2	1. Деловые игры «Презентация расчетно-кассового обслуживания», «Продажа кредитной карты», «Продажа дебетовой карты», «Продажа депозита».
Решение кейсовых ситуаций по модулю 6	1	
Учебная практика	10	Виды работ Установление контактов с клиентами. Идентификация клиентов. Оформление договоров банковского вклада (деPOSITНЫХ договоров). Проведение и оформление операций по начислению и выплате процентов по вкладам. Определение банковских карт на подлинность. Консультирование клиентов банка по поводу выдачи им банковских карт и оформления «зарплатных проектов» юридическим лицам.

		<p>Проведение расчётных операции. Оформление платежных документов.</p> <p>Информирование клиентов о видах и условиях кредитных операций, помощь в выборе оптимального для клиента вида кредита.</p> <p>Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита.</p> <p>Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредита.</p> <p>Оформление межбанковских кредитных договоров.</p>
Квалификационный экзамен	4	

## **6. Формы аттестации и контрольно-оценочные средства**

Формы и процедуры текущего контроля освоения образовательной программы определяются ПОО в соответствии с разработанным программно-методическим обеспечением. Текущий контроль может осуществляться в форме контрольных работ, тестовых заданий, фронтального опроса во время практических занятий и др.

Промежуточная аттестация, проводится в формах, определенных ПОО учебным планом, и в порядке, установленном образовательной организацией, в том числе в форме тестирования.

Профессиональное обучение завершается итоговой аттестацией в форме квалификационного экзамена. Квалификационный экзамен предусматривает практическую квалификационную работу и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований, указанных в квалификационных справочниках, и (или) профессиональных стандартов по соответствующим профессиям рабочих, должностям служащих.

## **7. Требования к условиям реализации образовательной программы профессионального обучения**

Реализация образовательной программы профессионального обучения обеспечивается педагогическими работниками образовательной организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика (имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет).

Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональных стандартах (при наличии).

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика, не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

### **7.1. Требования к квалификации преподавателей, представителей предприятий и организаций, обеспечивающих реализацию образовательного процесса**

Требования к образованию и обучению	Высшее образование (или профессиональная переподготовка, если высшее образование непрофильное), направленность (профиль) которого соответствует преподаваемому курсу. Педагогические работники обязаны проходить в установленном законодательством Российской Федерации порядке обучение и проверку знаний и навыков в области охраны труда.
-------------------------------------	---



Особые условия допуска к работе	Отсутствие ограничений на занятие педагогической деятельностью, установленных законодательством Российской Федерации. Прохождение обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических медицинских осмотров (обследований), а также внеочередных медицинских осмотров (обследований) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
---------------------------------	--

Реализация программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка требует наличия учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета экономико-финансовых дисциплин, лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков, имитационные денежные купюры.

Технические средства обучения: принтер (МФУ) и компьютер (ноутбук) для оснащения рабочего места преподавателя, компьютеры (ноутбуки) по количеству обучающихся, экран, мультимедийный проектор, доска.

Обеспечение необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Свободный доступ в СПС «КонсультантПлюс» или «Гарант».

Специализированное банковское оборудование: универсальный просмотрный детектор (DORS), оптическая лупа с подсветкой (DORS), купюросчетная машина, монетосчетная машина, темпокасса, денежный ящик и иное профильное оборудование.

## **8. Список рекомендуемой литературы**

### **Законодательные и нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями).
7. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (с изменениями и дополнениями).
8. Федеральный Закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

9. Положение Банка России от 24 декабря № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт» (с изменениями и дополнениями).

10. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», (с изменениями и дополнениями).

11. Указание Банка России от 05.06.2009 № 2248-У «Об условиях и порядке приёма на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

12. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (с изменениями и дополнениями).

#### **Основные источники:**

1. Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО/ С.А. Артёмова. – Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 162 с.

2. Банковские операции. (СПО). 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. - 380 с.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 422 с.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с.

5. 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.

6. Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций: учеб, для студ. учреждений сред. проф. образования / М. Р. Каджаева. — 4-е изд., перераб. — М.: Издательский центр «Академия», 2020. — 272 с.

7. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 212 с.

8. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.

9. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование).

#### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

1. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

4. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>.

5. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

#### **Дополнительные источники**

1. Банк и банковские операции: учебник / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва: КноРус, 2019. — 268 с.

2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с.