

**Программа повышения квалификации
«Операции кредитных организаций»**

состоит из 5 учебных модулей:

- Модуль 1. Расчетные операции коммерческого банка
- Модуль 2. Кредитные операции кредитных организаций
- Модуль 3. Кассовые операции банка
- Модуль 4. Депозитные операции банка
- Модуль 5. Основы продаж банковских продуктов

Рабочая программа модуля 1 «Расчетные операции коммерческого банка»

Цель освоения модуля – обновление знаний о платежной системе, совершенствование умений и навыков по осуществлению расчетных операций коммерческого банка.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- Способность открытия, ведения и закрытия счетов

Планируемые результаты обучения

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг

Уметь:

- Сравнивать показатели эффективности платежных услуг

Владеть:

- Формирование юридического досье клиента для открытия счета

Учебно-тематический план модуля 1.

№ п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контроля
			Контактная работа ³			Самостоятельная работа	
			Всего часов	Из них			
				Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Модуль 1. Расчетные операции коммерческого банка	18	10	6	4	8	
2.	Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование расчетов в РФ		2	2	-	2	

³ С применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

3.	Тема 1.2. Сущность и содержание расчетных операций		2	2	-		
4.	Тема 1.3. Участники расчетов, проводимых с использованием банковских карт. Виды платёжных карт и операции		2	-	2	2	
5.	Тема 1.4. Условия и порядок выдачи платёжных карт		2	2		2	
6.	Тема 1.5. Технологии и порядок учёта расчётов с использованием платёжных карт. Документальное оформление операций с платёжными картами		2	-	2	2	
7.	Промежуточная аттестация						Практич. работа

Содержание модуля 1.

Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование расчетов в РФ

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, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации

Тема 1.2. Сущность и содержание расчетных операций

Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 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, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов

Тема 1.3. Участники расчетов, проводимых с использованием банковских карт. Виды платёжных карт и операции

Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием

Тема 1.4. Условия и порядок выдачи платёжных карт

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

Тема 1.5. Технологии и порядок учёта расчётов с использованием платёжных карт. Документальное оформление операций с платёжными картами

Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами

Содержание семинаров, практических занятий

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено занятие семинарского типа	Формы и методы проведения
1	Тема 1.3. Участники расчетов, проводимых с использованием банковских карт. Виды платёжных карт и операции	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
2	Тема 1.5. Технологии и порядок учёта расчётов с использованием платёжных карт. Документальное оформление операций с платёжными картами	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом

Содержание самостоятельной работы слушателей

Основная цель самостоятельной работы слушателей – закрепление знаний, полученных в ходе лекционных и практических занятий.

Индивидуальная консультационная работа преподавателей со слушателями осуществляется весь период обучения.

№ п/п	Наименование (содержание) темы	Формы и методы проведения
1	Тема 1.1. Нормативно-правовое регулирование расчетов в РФ	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
2	Тема 1.3. Участники расчетов, проводимых с использованием банковских карт. Виды платёжных карт и операции	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
3	Тема 1.4. Условия и порядок выдачи платёжных карт	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
4	Тема 1.5. Технологии и порядок учёта расчётов с использованием платёжных карт. Документальное оформление операций с платёжными картами	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий

Список литературы:

Законодательные нормативные и правовые акты

1. Положение Банка России от 24.12.2004 г № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
2. Положение Банка России от 24.11.2022 №809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

3. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
4. gaexpert.ru – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
5. gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
6. minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
7. Справочно-правовая система «Гарант».
8. Справочно-правовая система «Консультант +».

Рабочая программа модуля 2 «Кредитные операции кредитных организаций»

Цель освоения модуля – обновление знаний о кредитной системе, совершенствование умений и навыков по осуществлению кредитных операций кредитной организации.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- способность проведения комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита

Планируемые результаты обучения

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите

Уметь:

- Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов

Владеть:

- Оформление кредитного досье

Учебно-тематический план модуля 2.

№ п/п	Наименование модуля, темы	Ф	О	О	В том числе	О	Р	М	А	К	О	И	Т	Д
-------	---------------------------	---	---	---	-------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

			Контактная работа ⁴			Самостоятельная работа	
			Всего часов	Из них			
				Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Модуль 2. Кредитные операции кредитных организаций	20	10	6	4	10	
2.	Тема 2.1. Необходимость, сущность и назначение кредитования.		2	2		2	
3.	Тема 2.2. Кредитные риски и способы их минимизации		2	1	1	2	
4.	Тема 2.3. Основные этапы выдачи и погашения кредитов		2	1	1	2	
5.	Тема 2.4. Особенности долгосрочного кредитования		2	1	1	2	
6.	Тема 2.5. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов		2	1	1	2	
7.	Промежуточная аттестация						Практич. работа

Содержание модуля 2.

Тема 2.1. Необходимость, сущность и назначение кредитования.

1. Специфические особенности современной системы кредитования
2. Функции кредита
3. Кредитная политика банка

Тема 2.2. Кредитные риски и способы их минимизации

1. Понятие кредитного риска.
2. Классификация кредитных рисков
3. Управление кредитным риском. Активные и пассивные инструменты

Тема 2.3. Основные этапы выдачи и погашения кредитов

1. Порядок рассмотрения заявки заемщика
2. Порядок определения кредитоспособности заемщика
3. Порядок создания резервов под возможные потери по ссудам.
4. Порядок оформление кредитного договора
5. Оформление выдачи ссуды.

Тема 2.4. Особенности долгосрочного кредитования

1. Организация долгосрочного кредитования.
2. Особенности оформления выдачи, погашения долгосрочных кредитов.
3. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.

⁴ С применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

4. Особенности выдачи и погашения автокредитования.
 5. Особенности выдачи и погашения жилищных кредитов
- Тема 2.5. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов**
1. Конткоррентный кредит
 2. Овердрафтный кредит
 3. Ломбардный кредит под ценные бумаги.
 4. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы.
 5. Централизованные кредиты.
 6. Межбанковский кредит.
 7. Консорциальные кредиты.
 8. Вексельные кредиты.

Содержание семинаров, практических занятий

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено занятие семинарского типа	Формы и методы проведения
1	Тема 2.2. Кредитные риски и способы их минимизации	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
2	Тема 2.3. Основные этапы выдачи и погашения кредитов	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
3	Тема 2.4. Особенности долгосрочного кредитования	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
4	Тема 2.5. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом

Содержание самостоятельной работы слушателей

Основная цель самостоятельной работы слушателей – закрепление знаний, полученных в ходе лекционных и практических занятий.

Индивидуальная консультационная работа преподавателей со слушателями осуществляется весь период обучения.

№ п/п	Наименование (содержание) темы	Формы и методы проведения
1	Тема 2.1. Необходимость, сущность и назначение кредитования.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
2	Тема 2.2. Кредитные риски и способы их минимизации	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
3	Тема 2.3. Основные этапы выдачи и погашения кредитов	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий

4	Тема 2.4. Особенности долгосрочного кредитования	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
5	Тема 2.5. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий

Список литературы:

Законодательные нормативные и правовые акты

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)";

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

2. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
3. raexpert.ru – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
4. gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
5. minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
6. Справочно-правовая система «Гарант».
7. Справочно-правовая система «Консультант +».

Рабочая программа модуля 3 «Кассовые операции банка»

Цель освоения модуля – обновление знаний о расчетно-кассовом обслуживании, совершенствование умений и навыков по осуществлению кассовых операций кредитной организации.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

1. Способность осуществлять операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств и ценных бумаг с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность.

Планируемые результаты обучения

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- нормативные правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы по ведению кассовых операций

Уметь:

- Составлять кассовую отчетность

Владеть:

- Ведение на основе приходных и расходных документов кассовой книги

Учебно-тематический план модуля 3.

№ п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контроля
			Контактная работа ⁵			Самостоятельная работа	
			Всего часов	Из них			
				Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Модуль 3. Кассовые операции банка	14	8	2	6	6	
2.	Тема 3.1. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно- технических средств		6	2	4	2	
3.	Тема 3.2. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.		2	-	2	4	
4.	Промежуточная аттестация						Практич. работа

Содержание модуля 3.

Тема 3.1. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств

1. Основы организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
2. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, кассовых терминалов.
3. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.

Тема 3.2. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.

1. Порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.
2. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей.
3. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.
4. Правила хранения наличных денег.
5. Порядок проведения ревизии денежной наличности и ценностей.

Содержание семинаров, практических занятий

⁵ С применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено занятие семинарского типа	Формы и методы проведения
1	Тема 3.1. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
2	Тема 3.2. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом

Содержание самостоятельной работы слушателей

Основная цель самостоятельной работы слушателей – закрепление знаний, полученных в ходе лекционных и практических занятий.

Индивидуальная консультационная работа преподавателей со слушателями осуществляется весь период обучения.

№ п/п	Наименование (содержание) темы	Формы и методы проведения
1	Тема 3.1. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий
2	Тема 3.2. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий

Список литературы:

Законодательные нормативные и правовые акты

1. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П (ред. от 15.11.2023) "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

2. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
3. raexpert.ru – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
4. gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
5. minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
6. Справочно-правовая система «Гарант».
7. Справочно-правовая система «Консультант +».

Рабочая программа модуля 4 «Депозитные операции банка»

Цель освоения модуля – обновление знаний о депозитной системе, совершенствование умений и навыков по осуществлению депозитных операций кредитной организации.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- Способность осуществления операций с драгоценными металлами в безналичной форме

Планируемые результаты обучения

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- Нормативная правовая база совершения операций с драгоценными металлами и монетами из драгоценных металлов

Уметь:

- Разъяснять клиентам условия проведения операций по обезличенным металлическим счетам

Владеть:

- Открытие клиенту обезличенного металлического счета и выдача ему выписки по счету

Учебно-тематический план модуля 4.

учебно-тематический план модуля 4.							
№ п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контроля
			Контактная работа ⁶			Самостоятельная работа	
			Всего часов	Из них			
		Лекции		Практические занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Модуль 4. Депозитные операции банка	12	8	4	4	4	
2.	Тема 4.1. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций		2	2	-		
3.	Тема 4.2. Депозитная политика банка. Порядок привлечения средств от физических и юридических лиц		2	1	1		
4.	Тема 4.3. Операции по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов.		2	1	1		
5.	Тема 4.4. Открытие и ведение металлических счетов		2	-	2	4	

⁶ С применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

	юридическим и физическим лицам.						
6.	Промежуточная аттестация						Практич. работа

Содержание модуля 4.

Тема 4.1. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций

1. Субъекты и объекты депозитных операций, классификация депозитов.
2. Нормативно-правовое регулирование депозитных операций
3. Содержание депозитного договора.
4. Виды и режимы счетов, открываемых в банке клиентам

Тема 4.2. Депозитная политика банка. Порядок привлечения средств от физических и юридических лиц

1. Основные положения депозитной политики.
2. Банковская тайна.
3. Привлечение средств юридических лиц в депозиты.
4. Документальное оформление депозитных операций.
5. Привлечение средств физических лиц в депозиты.
6. Документальное оформление депозитных операций.
7. Система страхования вкладов

Тема 4.3. Операции по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов.

1. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов банком

Тема 4.4. Открытие и ведение металлических счетов юридическим и физическим лицам.

1. Открытие и ведение металлических счетов юридических лиц
2. Открытие и ведение металлических счетов физических лиц

Содержание семинаров, практических занятий

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено занятие семинарского типа	Формы и методы проведения
1	Тема 4.2. Депозитная политика банка. Порядок привлечения средств от физических и юридических лиц	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
2	Тема 4.3. Операции по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов.	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом
3	Тема 4.4. Открытие и ведение металлических счетов юридическим и физическим лицам.	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом

Содержание самостоятельной работы слушателей

Основная цель самостоятельной работы слушателей – закрепление знаний, полученных в ходе лекционных и практических занятий.

Индивидуальная консультационная работа преподавателей со слушателями осуществляется весь период обучения.

№ п/п	Наименование (содержание) темы	Формы и методы проведения
1	Тема 4.4. Открытие и ведение металлических счетов юридическим и физическим лицам.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение практических заданий

Список литературы:

Законодательные нормативные и правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая);
2. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

3. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
4. raexpert.ru – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
5. gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
6. minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
7. Справочно-правовая система «Гарант».
8. Справочно-правовая система «Консультант +».

Рабочая программа модуля 5 «Основы продаж банковских продуктов»

Цель освоения модуля – обновление знаний о депозитной системе, совершенствование умений и навыков по осуществлению депозитных операций кредитной организации.

Компетенции, совершенствуемые и приобретаемые слушателями в процессе освоения модуля:

- Способность предоставления информации клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях

Планируемые результаты обучения

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами

Уметь:

- Презентовать платежные услуги клиентам и их представителям

Владеть:

- Консультация клиентов по платежным услугам, предоставляемым банком

Учебно-тематический план модуля 5.

№ п/п	Наименование модуля, темы	Всего часов трудоемкости	В том числе				Форма контроля
			Контактная работа ⁷			Самостоятельная работа	
			Всего часов	Из них			
				Лекции	Практические занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Модуль 5. Основы продаж банковских продуктов	6	6	2	4	-	
2.	Тема 5.1. Этапы продаж и действия менеджера		2	2	-		
3.	Тема 5.2. Практические аспекты проведения продаж		4	-	4		
4.	Промежуточная аттестация						Практич. работа

Содержание модуля 5.

Тема 5.1. Этапы продаж и действия менеджера

1. Основные этапы продаж, их особенности

Тема 5.2. Практические аспекты проведения продаж

1. Установление контакта и выявление потребностей клиента
2. Работа с возражениями и завершение сделки

Содержание семинаров, практических занятий

№ темы	Наименование (содержание) темы, по которой предусмотрено занятие семинарского типа	Формы и методы проведения
1	Тема 5.2. Практические аспекты проведения продаж	Устный опрос, выполнение практических заданий, обмен опытом

Список литературы:

Законодательные нормативные и правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая);

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

⁷ С применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

2. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
3. raexpert.ru – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
4. gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
5. minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
6. Справочно-правовая система «Гарант».
7. Справочно-правовая система «Консультант +».