

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

Пермский филиал Финансового университета

Обсуждено и одобрено
на научно-методическом совете
Протокол №3 (51)
от «24» апреля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Пермского
филиала Финансового университета
А.М. Гоголев



ПРОГРАММА

повышения квалификации

«Операции кредитных организаций»

Пермь, 2024

Общая характеристика программы

Цель данной программы состоит в получении слушателями знаний и умений, а также формирование практического опыта, необходимого для осуществления таких видов профессиональной деятельности, как ведение расчетных операций в области расчетов платежными картами, осуществление кредитных операций, выполнение работ по должности служащих (контролер сберегательного банка).

Задачи программы:

1. Познакомить слушателя с правовым режимом осуществления расчетных, кредитных, кассовых и депозитных операций в коммерческом банке;
2. Научить принимать и оформлять первичные документы по расчетно-кассовым операциям;
3. Научить слушателя осуществлять расчетно-кассовые операции с физическими и юридическими лицами, в том числе операции с пластиковыми картами;
4. Научить слушателя осуществлять кредитные операции с физическими и юридическими лицами
5. Научить проводить депозитные операции с физическими и юридическими лицами
6. Научить технологии проведения продаж банковских продуктов.

Программа повышения квалификации «Операции кредитных организаций» разработана на основе профессиональных стандартов, утвержденных Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации: «Специалист по операциям на межбанковском рынке», от 14 ноября 2016 г. № 643н, «Специалист по платежным услугам», от 14 ноября 2016 г. № 645н, «Специалист по работе с залогами» от 19 марта 2015г. № 176н, «Специалист по ипотечному кредитованию» от 19 марта 2015г. № 171н, «Специалист по потребительскому кредитованию» от 14 ноября 2016г. № 646н, «Специалист по работе с просроченной задолженностью» от 07 сентября 2015г. № 590н.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по операциям на межбанковском рынке»:

иметь практический опыт: подготовки соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке;

уметь:

– пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по платежным услугам»:

иметь практический опыт: осуществления переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;

уметь:

– оформлять расчетные (платежные) документы;

- формировать отчетные документы по платежным услугам;
- знать:
 - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
 - локальные акты и методические документы в области платежных услуг;
- иметь практический опыт: открытия, ведения и закрытия счетов;
- уметь:
 - устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
 - презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
- знать:
 - порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по работе с залогами»:

иметь практический опыт: ведения предварительных переговоров с клиентом

уметь:

- осуществлять сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности;
- информировать клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита;

знать:

- нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по ипотечному кредитованию»:

иметь практический опыт: организации и обеспечения проведения сделок ипотечного кредитования под залог недвижимого имущества с участием юридических и (или) физических лиц;

уметь:

- оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями;

знать:

- правила делового общения с клиентами;
- основы делопроизводства.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по потребительскому кредитованию»:

иметь практический опыт: предоставление банковских услуг физическим лицам на основании договора потребительского кредита

уметь:

– оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента;

знать:

– законодательство Российской Федерации о потребительском кредите;

– законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по работе с просроченной задолженностью»:

иметь практический опыт: обеспечение производства платежей по просроченным задолженностям физических лиц.

уметь:

– выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

– выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;

знать:

– виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей.

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

Пермский филиал Финансового университета

Обсуждено и одобрено
на научно-методическом совете
Протокол №3 (51)
от «24» апреля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Пермского
филиала Финансового университета
А.М. Гоголев



УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы повышения квалификации
«Операции кредитных организаций»

Требования к уровню образования слушателей	лица, имеющие среднее специальное и (или) высшее образование, лица, получающие среднее специальное и (или) высшее образование
Категория слушателей	Студенты дневного отделения специальностей «Финансы», «Страховое дело», «Экономика и бухгалтерский учёт».
Срок обучения	72 часа (44 часа аудиторных)
Форма обучения	Очная, с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения
Режим занятий	Не более 8 часов в неделю

№№ п/п	Наименование разделов и тем	Трудоемкость , в часах	В том числе				Самостоятельная работа	Форма контроля
			Аудиторные занятия					
			Всего, часов	Из них				
Лекции и	Практические занятия							
1	2	3	4	5	6	7	8	
1.	Модуль 1. Расчетные операции коммерческого банка	18	10	6	4	8	Практич. работы	
2.	Нормативно-правовое регулирование расчетов в РФ		2	2	-			
3.	Сущность и содержание расчетных операций		2	2	-			
4.	Участники расчетов, проводимых с использованием банковских карт. Виды платёжных карт и операции		2	-	2			
5.	Условия и порядок выдачи платёжных карт		2	2				
6.	Технологии и порядок учёта расчётов с использованием платёжных карт. Документальное оформление операций с платёжными картами		2	-	2			
7.	Модуль 2. Кредитные операции кредитных организаций	20	10	6	4	10	Практич. работы	
8.	Необходимость, сущность и назначение кредитования		1	1				
9.	Понятие и сущность кредитного рынка		1	1				
10.	Кредитные риски и способы их минимизации		2	1	1			
11.	Основные этапы выдачи и погашения кредитов		2	1	1			
12.	Особенности долгосрочного кредитования		2	1	1			
13.	Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов		2	1	1			
14.	Модуль 3. Кассовые операции банка	14	8	2	6	6	Практич. работы	
15.	Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств		6	2	4			
16.	Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.		2	-	2			
17.	Модуль 4. Депозитные операции банка	12	8	4	4	4	Практич. работы	
18.	Нормативно-правовое регулирование депозитных операций		2	2	-			
19.	Депозитная политика банка. Порядок привлечения средств от физических и юридических лиц		2	1	1			
20.	Операции по выпуску депозитных и сберегательных сертификатов.		2	1	1			

21.	Открытие и ведение металлических счетов юридическим и физическим лицам.		2	-	2		
22.	Модуль 5. Основы продаж банковских продуктов	6	6	2	4	-	Практич. работы
23.	Этапы продаж и действия менеджера		2	2	-		
24.	Практические аспекты проведения продаж: 1) установление контакта и выявление потребностей клиента. 2) работа с возражениями и завершение сделки		4	-	4		
25.	Всего:	70	42	22	20	28	
26.	Итоговая аттестация	2	2				Тест
27.	Общая трудоёмкость программы:	72	44	22	20	28	

Разработчик программы: В.В.Гуляева, преподаватель кафедры «Банковское и страховое дело» Пермского филиала Финуниверситета.

В реализации программы принимают участие преподаватели Финансового университета, приглашенные ведущие специалисты в профильной сфере.

Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)
Пермский филиал Финансового университета

Календарный учебный график
программы повышения квалификации
«Операции кредитных организаций»

Объем программы 72 часа.

Продолжительность обучения – 1 неделя

Форма обучения – очная, с применением дистанционных образовательных технологий

№ п/п	Наименование дисциплины (модулей), тем	1 день	2 день	3 день	4 день	5 день	6 день	7 день	8 день	9 день	КР	СР	ИА	Всего
1	Модуль 1. Расчетные операции коммерческого банка	6	4								10	8		18
2	Модуль 2. Кредитные операции кредитных организаций			6	4						10	10		20
3.	Модуль 3. Кассовые операции банка					6	2				8	6		14
4.	Модуль 4. Депозитные операции банка.							6	2		8	4		12
5.	Модуль 5. Основы продаж банковских продуктов.									6	6			6
6.	Итоговая аттестация												2	2
7.	Итого	6	4	6	4	6	2	6	2	6	42	28	2	72

Директор Пермского филиала Финуниверситета

/А.М. Гоголев/

« 26 » апреля 2024 г.

Условные обозначения: КР – контактная работа; СР – самостоятельная работа; ПА – промежуточная аттестация; С – стажировка; ИА – итоговая аттестация.