

Тамбовское областное государственное автономное профессиональное
образовательное учреждение «Тамбовский бизнес-колледж»

Предметно-цикловая комиссия экономических и учетных дисциплин

Утверждаю:
Директор ТОГАПОУ
«Тамбовский бизнес-колледж»

Н.В. Астахова
Приказ №59 от 28.08.2023г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ
ПМ.03. «КОНТРОЛЕР (СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА)»**

МДК 03.01 Организация работы с банковскими вкладами

МДК 03.02 Операции с наличной иностранной валютой.

МДК 03.03 Организация продажи банковских продуктов.

среднее профессиональное образование
(программа подготовки специалистов среднего звена)

38.02.07«Банковское дело»

ОДОБРЕНА

Предметной цикловой комиссией
экономических и учетных дисциплин

Разработана на основе Федерального
государственного образовательного
стандарта по специальности 38.02.07
«Банковское дело»

Протокол № 1

от «29» августа 2023г.

Председатель Предметной цикловой
комиссии

Заместитель директора по УМР

_____ Дементьев Н.В.

_____ Гарницкая И.Д.

Составитель (автор):

Круглова И.И., преподаватель ТОГАПОУ «Тамбовский бизнес-колледж»

Рецензент:

Руководитель офиса ДО №8594/093

Тамбовского отделения №8594

ЦЧБ ПАО Сбербанк

«28» июня 2023 г.

_____ Е.С. Чурбаков

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
1. Общая характеристика программы.....	4
2. Структура и содержание программы.....	
3. Условия реализации программы.....	
4. Контроль и оценка результатов освоения программы.....	

1. Общая характеристика программы

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» является частью образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующих профессиональных компетенций

МДК 03.01 - Организация работы с банковскими вкладами

МДК 03.02 -Операции с наличной иностранной валютой и чеками.

МДК 03.03 –Организация продаж банковских продуктов

Реализация программы профессионального модуля направлена на получение компетенций, необходимых для выполнения профессиональной деятельности и подтверждения приобретенной в процессе обучения квалификации

1.2. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля:

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

- овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями;
- научить студентов практическим навыкам по ознакомлению с нормативными документами о банковской системе;
- научить студентов практическим навыкам применения законодательства;
- научить студентов порядку проведения банковских операций;

знать:

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Профессиональный модуль ПМ. 03 входит в профессиональный учебный цикл программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

В состав профессионального модуля входят междисциплинарные курсы:

МДК 03.01 «Организация работы с банковскими вкладами»

Основные дидактические единицы (темы):

Раздел 1. Депозитные операции коммерческого банка

Тема 1.1. Понятие депозита. Депозитная политика банка.

Тема 1.2. Правила привлечение коммерческими банками вкладов и депозитов

Тема 1.3. Классификация депозитных операций коммерческого банка

Тема 1.4. Процентные ставки по вкладам порядок начисления процентов

Раздел 2 Операции по вкладам физических лиц

Тема 2.1. Порядок оформление вкладов

Тема 2.2. Порядок распоряжение вкладами

Тема 2.3. Доверенность по вкладам

Тема 2.4. Распоряжение вкладами

Тема 2.5. Выдача справок по вкладам розыск наложение и снятие ареста, обращение взыскания на вклады, конфискация вкладов.

Тема 2.6. Переводы вкладов и наличных денег

Тема 2.7. Страхование банковских вкладов

Раздел 3 Операции по вкладам юридических лиц

Тема 3.1 Понятие и особенности депозита юридических лиц

Тема 3.2. Порядок и оформление депозита юридических лиц

Тема 3.3. Основные нарушения порядка ведения депозитных операций

Раздел 4.Операции с драгоценными металлами.

Тема 4.1. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами

Тема 4.2. Операции со слитками и монетами из драгоценных металлов

Тема 4.3. Обезличенные металлические счета порядок

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;

- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление(перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;
- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять документы по операциям приёма и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;
- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;
- определять размер и взysкивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов.

Знать:

- устанавливать контакт с клиентами;
- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);
- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) с драгоценными металлами;
- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;
- элементы депозитной политики банка;
- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);
- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);
- виды вкладов, принимаемых банками от населения;
- технику оформления вкладных операций;
- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;
- порядок распоряжения вкладами;
- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;
- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;
- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);
- порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России;
- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);

- порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);
- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;
- условия зачисления на обезличенный металлический счёт и возврата со счёта драгоценных металлов;
- порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счёта, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов;
- порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах;
- порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с драгоценными металлами;
- порядок переоценки счетов по учёту драгоценных металлов;
- типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами;
- приёмы и методы коммуникации.
- технология проведения платежей физических лиц без открытия банковского счёта;

МДК 03.02. «Операции с наличной иностранной валютой».

Основные дидактические единицы (темы):

Раздел 1 Государственное регулирование валютных операций

Тема 1.1. Валютная политика государства

Тема 1.2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».

Тема 1.3. Валютные операции и валютные ограничения

Раздел 2 Общие положения уполномоченного банка на осуществления валютных операций

Тема 2.1. Понятие уполномоченный банк, статус и его права.

Тема 2.2. Понятие валютных ценностей

Тема 2.3. Виды валютных курсов.

Тема 2.4. Установление валютных курсов.

Раздел 3 Операции с наличной иностранной валютой и чеками

Тема 3.1. Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками

Тема 3.2. Дорожные чеки

Тема 3.3. Операции по вкладам с наличной иностранной валютой

Тема 3.4. Операции по переводу наличной иностранной валюты по поручению физических лиц.

Раздел 4 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками

Тема 4.1. Необходимые документы для осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.

Тема 4.2. Работа с сомнительными и неплатежными, поврежденными денежными знаками в иностранной валюте

Тема 4.3. Порядок оформления электронного реестра операций с иностранной валютой и чеками.

Тема 4.4. Порядок приема денежных знаков в иностранных государствах и чеков на инкассо

Раздел 5. Другие валютные операции

Тема 5.1. Валютные операции между резидентами.

Тема 5.2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами

Тема 5.3. Валютные операции между нерезидентами

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;
- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление(перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;
- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);

Знать:

- операции с наличной иностранной валютой и чеками;
- определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты;
- идентифицировать клиента;
- осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты;
- осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке повреждённых денежных знаков иностранных государств;
- осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо;
- принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в т.ч. с использованием платёжных карт);
- принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счёта;

- выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счёта в пользу физического лица;
- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;
- отражать в бухгалтерском учёте (в т.ч. средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятные монетами и драгоценными металлами;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций, в т.ч. с наличной иностранной валютой и чеками;

МДК 03.03 Организация продажи банковских продуктов

Основные дидактические единицы (темы):

Раздел 1 Продажа банковских продуктов

Тема 1.1. Характеристика процесса продаж банковских продуктов и услуг

Раздел 2 Подходы к продажам банковских продуктов

Тема 2.1. Стратегия продаж банковских продуктов и услуг.

Тема 2.2. Исследований покупательских предпочтений

Тема 2.3. Каналы продвижения банковских продуктов и услуг

Раздел 3. Методы продаж банковских продуктов и услуг

Тема 3.1. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг.

Тема 3.2. Способы продаж банковских продуктов и услуг

Раздел 4 Психологические аспекты процесса продаж банковских продуктов и услуг

Тема 4.1. Коммуникативная природа процесса продаж и технология клиентов

Тема 4.2 Приемы и методы взаимодействия с клиентом на различных этапах продаж банковских продуктов и услуг

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- осуществлять сбор информации о клиентах, производить сегментирование клиентской базы;
- владеть техникой ведения переговоров с клиентами;
- использовать личное имиджевое воздействие на клиента;
- организовывать презентации банковских продуктов и услуг;
- представлять преимущества конкретных банковских продуктов и услуг;
- осуществлять продажу банковских продуктов и услуг;
- осуществлять послепродажное обслуживание клиентов;
- предотвращать и разрешать конфликтные ситуации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- организацию процесса продаж в банках;
- этапы продаж банковских продуктов и услуг;
- основные каналы продвижения банковских продуктов и услуг;
- каналы и методы привлечения клиентов в банк;
- основные требования к качеству обслуживания клиентов банка;
- принципы и правила установления контактов с клиентами;
- психологические типы клиентов;
- способы выявления потребностей клиентов;
- правила подготовки и проведения эффективной презентации;
- приемы и методы работы с возражениями;
- приемы и методы послепродажного сопровождения клиентов;
- правила поведения в конфликтных ситуациях

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Профессиональный модуль ПМ. 03 входит в профессиональный учебный цикл программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Изучение данного модуля направлено на достижение общеобразовательных, воспитательных и практических задач; на дальнейшее развитие личностных способностей и профессиональный рост будущего специалиста. Изучение данного модуля направлено на достижение общеобразовательных, воспитательных и практических задач, на подготовку грамотных специалистов в области основ банковского дела и дальнейшее развитие личностных способностей и профессионального роста выпускника-будущего специалиста.

Личностные результаты

Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	ЛР 1
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	ЛР 2
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	ЛР 14

В результате изучения профессионального модуля обучающийся должен освоить основной вид деятельности: документирование банковских операций и соответствующие ему профессиональные и общие компетенции:

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт .
	Наименование общих компетенций
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в

	профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в зависимости от жизненных ситуаций;
ОК 4	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках

Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:

всего – 292 час, в том числе:

максимальной учебной нагрузки обучающегося – 322 часов, включая:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося – 292 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 30 часов;

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы
МДК03.01 Организация работы с банковскими вкладами

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	212
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	212
в том числе:	
лекционные занятия	50
практические подготовка	100
практические занятия	58
курсовая работа (проект) <i>не предусмотрено</i>	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	-
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) <i>(не предусмотрено)</i>	-
Итоговая аттестация в форме <i>теста</i>	2

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы
МДК03.02 Операции с наличной иностранной валютой

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	100
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	88
в том числе:	
лекционные занятия	30
практические подготовка	38
практические занятия	18
курсовая работа (проект) <i>не предусмотрено</i>	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	12
в том числе:	
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) <i>(не предусмотрено)</i>	-
Итоговая аттестация в форме <i>тест</i>	2

Объем учебной дисциплины и виды учебной работы
МДК 03.03 Организация продажи банковских продуктов

Вид учебной работы	<i>Объем часов</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	94
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	62
в том числе:	
лекционные занятия	14
практические занятия	20
в т.ч. практическая подготовка	18
курсовая работа	10
Самостоятельная работа	30
Итоговая аттестация диф.зачет	2

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Тематический план профессионального модуля 03 «Контролер сберегательного банка»

Наименование разделов профессионального модуля	Обязательная аудиторная нагрузка обучающихся (час.)					Самостоятельная работа обучающихся(час.)	Всего часов(максимальная учебная нагрузка)
	всего	в т.ч. лекции	в т.ч. практические занятия	в т.ч. в форме практической подготовки	курсовые		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
<i>МДК 03.01. Организация работы с банковскими вкладами</i>	<i>212</i>	<i>50</i>	<i>60</i>	<i>100</i>			<i>212</i>
<i>МДК.03.02. Операции с наличной иностранной валютой</i>	<i>100</i>	<i>30</i>	<i>20</i>	<i>38</i>		<i>12</i>	<i>100</i>
<i>МДК.03.03.Организация продажи банковских продуктов</i>	<i>94</i>	<i>14</i>	<i>18</i>	<i>20</i>	<i>10</i>	<i>30</i>	<i>94</i>
<i>УП. 03.01 Учебная практика</i>	<i>36</i>						<i>36</i>
<i>ПП.03.01Производственная практика</i>	<i>72</i>						<i>72</i>
<i>Квалификационный экзамен</i>	<i>6</i>						<i>6</i>
<i>Всего:</i>	<i>514</i>	<i>94</i>	<i>98</i>	<i>158</i>	<i>10</i>	<i>42</i>	<i>514</i>

2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю (ПМ)

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
ПМ 3. МДК.03.02.Организация работы с банковскими вкладами			
Раздел 1.Депозитная операции коммерческого банка			
Тема 1.1. Понятие депозита. Депозитная политика банка.	Содержание	8	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия 1.Сущность депозитной политики банка 2.Виды и режимы депозитных счетов.	2	
	Практические подготовка 1.Описать принципы депозитной политики банка 2.Охарактеризовать банки имеющие право на привлечение денежных средств во вклады 3. Какие принципы должны соблюдаться при осуществлении банком депозитных операций	4	
	Практическая занятия Вопросы для обсуждения: 1.Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. 2.Порядок депонирования части привлеченных средств банком России	2	
	Самостоятельная работа обучающихся:	-	ПК 1.1- ПК1.6 ПК3.1- ПК3.2 ОК1-ОК9
Тема 1.2 Правила привлечение коммерческими банками вкладов и депозитов	Содержание	8	
	Лекционные занятия 1.Операции по открытию счетов пассивных операций 2.Регулирование вкладных операций согласно ГК РФ	2	
	Практическая подготовка 1.Рассмотреть стандартные условия привлечения Банком России денежных средств 2. Охарактеризовать Положение о проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями" (утв. Банком России 09.08.2013 N 404-П) (ред. от 09.09.2015)	4	

	Практические занятия 1.Описать ресурсную базу коммерческого банка 2.Дать понятие источников формирования уставного капитала банка	2	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 1.3. Классификация депозитных операций коммерческого банка	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия 1.Классификация и общая характеристика банковских операций 2.Депозиты срочные, до востребования и их признаки 3.Дополнительные услуги к депозитным операциям	2	
	Практическая подготовка Сделать в виде презентаций на темы: -описать условия вкладов -рассмотреть различие вкладов по срокам хранения -описать различие банковских операций на традиционные и нетрадиционные	6	
	Практическое занятие решение ситуационных задач	4	
	Самостоятельная работа Проработка конспектов	-	
Тема 1.4. Процентные ставки по вкладам порядок начисления процентов	Содержание	14	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные задания 1. Доход по вкладу(процент от суммы вклада за год). 2. Определяющим фактором процентной ставки по вкладам 3.Охарактеризовать два способа начисления процентов :простой и сложный	4	
	Практическая подготовка: -рассмотреть причисление процентов с помощью формул -решение задач на эту тему	6	
	Практическое занятие: Ответить на вопросы Что такое процент по вкладу? Каковы способы начисления процентов по вкладам? Какие параметры вложения средств на депозитный счет необходимо знать при начислении процентов? Как начисляются проценты по простой процентной ставке?	4	

	Как начисляются проценты по сложной процентной ставке? В чем особенности фиксированной и плавающей процентной ставки?		
	Самостоятельная работа Подготовка отчета в ЦБРФ в соответствии со с ч.7ст.8 ФЗ№395-1 «О банках и банковской деятельности»	-	
Раздел 2 Операции по вкладам физических лиц			
Тема 2.1. Порядок оформление вкладов	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	4	
	1.Охарактеризовать виды вкладов 2.Поэтапный процесс открытия вкладов в банке 3.Открытие вкладов несовершеннолетним. 4.Платежные системы – банковские карты		
	Практическое подготовка	6	
	1.Оформление единого универсального договора с физическими лицами, на все виды вкладов. 2.Охарактеризовать каждый вид вклада.	2	
	3. Оформить покупка/продажа металла 4.Открытие договора на обезличенный металлический счет.	2	
	5.Оформление банковского вклада (счета) для несовершеннолетних с учетом соблюдения требований ГК РФ. 6.Правила расходных операций по вкладам несовершеннолетних.	2	
	Практическое занятие	2	
	1.Функции банковских карт. 2.Открытие банковских карт.		
	Самостоятельная работа	-	
	1.Комплексное обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ДБО. 2.Получения дохода по обезличенному металлическому счету за счет роста стоимости драгоценных металлов. 3.Для каких целей открывается вклад на несовершеннолетних граждан. 4.Японская карта. 5.Правовой режим вклада 6.Сроки привлечения вклада		

Тема 2.2. Порядок распоряжение вкладами	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Порядок распоряжения вкладами 2.Распоряжения вкладами открытым на имя несовершеннолетних		
	Практическое подготовка	6	
	1.Оформление договора по открытию депозитного счета физического лиц 2.Банковское правовое регулирования открытия счета физического лица.	2	
	1.Оформление и проверка документов при открытии счета физическому лицу. 2.Особенности финансовые взаимоотношения сторон.	2	
	1.Проверка подтверждающие документов полномочия представителей несовершеннолетнего 2. Проверка документов при распоряжении вкладов, если совершеннолетний вкладчик состоит под опекой	2	
	Практические занятия	4	
	Создать презентацию на темы Образцы документов предъявляемые в банк при распоряжениями вкладами	2	
	Практические занятия Ответы на вопросы 1.Основание для открытие депозитного счета юридического лица. 2.Причины расторжения договора с юридическим лицом по инициативе банка 3.Способа заключения договора	2	
	Самостоятельная работа	-	
	1.Основание для открытие депозитного счета юридического лица. 2.Причины расторжения договора с юридическим лицом по инициативе банка. 3.Ответственность клиента юридического лица депозитного счета перед банком. 4.Способа заключения договора. 5.Процедура начисления процентов;		
Тема 2.3. Доверенность по вкладам	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1. Доверенности по вкладам граждан и их виды. 2.Особые условия оформления и закрытия доверенности по вкладам в банках и у нотариуса. 3. Доверенность в банк на представление интересов юрлица		
	Практическая подготовка	6	

	1.Перечислить условия операций по вкладам граждан. 2.Идентификация клиента.	2	
	Практическая подготовка 1.Оформление доверенности вне структурного подразделения 2. Заккрытие счета по вкладу, по доверенности 3.В чем особенность составления доверенности на распоряжение вкладом, выдаваемой в порядке передоверия	2	
	Практическая подготовка 1.Выплата части вклада по доверенности 2.Переоформление доверенности	2	
	Практические занятия	4	
	1.Оформление доверенности вне структурного подразделения(образцы и виды,на какие сроки) Ответить на вопрос: 2.Имеет ли право вкладчик составить новую доверенность при уже существующей, оформлений ранее доверенности? 3. В каких случаях доверенность прекращает свое действие?	2	
	Практические занятия Создание презентаций на тему: образцы видов доверенностей	2	
	Самостоятельная работа 1. Законодательство о банковских вкладах (депозитах). 2. Типичные нарушения при совершении депозитных операций (операции по вкладам) 3.Техника оформления вкладных операций.	-	
Тема 2.4. Распоряжения вкладами хранящимися в банке	Содержание	12	
	Лекционные занятия	2	
	1.Право завещать свой вклад вкладчик 2.Виды ареста на денежные средства во вкладах граждан.		ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Практическая подготовка	6	
	1.Оформление заявления по розыску вклада физического лица. 2.Оформление выписки по счету вклада.	2	

	3.Проведения операции по аресту вклада на денежные средства граждан. 4.Оформление операции снятие ареста с денежных средств граждан.	4	
	Практическое занятие	4	
	Ответить на вопросы Каков порядок распоряжения вкладами несовершеннолетних граждан в возрасте до 14 лет? Каков порядок распоряжения вкладами несовершеннолетних граждан в возрасте от 14 до 18 лет? Каков порядок распоряжения вкладами совершеннолетних граждан, находящихся под опекой, попечительством? Каков порядок распоряжения вкладами совершеннолетних граждан, состоящий под попечительством в форме патронажа?		
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.5.Выдача справок по вкладам розыск наложение и снятие ареста, обращение взыскания на вклады, конфискация вкладов	Содержание	18	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия 1.Проведение розыска вкладов. 2.Виды ареста на денежные средства во вкладах граждан. 3.Доверенности по вкладам и завещания. 4.Процедура наложения ареста на вклад 5.Процедура снятия ареста со вклада	6	
	Практическая подготовка 1.Оформление взыскание денежных средств со вклада по исполнительному производству. 2.Оформление распоряжения по вкладу граждан 3.Оформление доверенности по счету. 4.Составление завещательного распоряжения по счету граждан. 5.Оформление конфискации вкладов 6.Оформление обращение взыскания на вклады	8	
	Практические занятия Ответы на вопросы Кому, и в каком порядке выдаются справки по вкладам? В каких случаях может быть нарушена банковская тайна? Как осуществляется розыск вкладов? Какова процедура наложения и снятия ареста со вклада?	4	

	В каком порядке осуществляется процедура взыскания на денежные средства физических лиц?		
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.6. Переводы вкладов и наличных денег.	Содержание	14	
	Лекционные занятия	4	
	1.Корреспонденские отношения 2.Расчеты в безналичном порядке 3.Переводы без открытия счета		
	Практическая подготовка	4	
	1.Охарактеризовать формы безналичных расчетов 2.Заключение договора по списанию средств.	2	
	3.Процедура совершения перевода вклада или его части 4.Особенности осуществления перевода вклада в иностранной валюте	2	
	Практическое занятие	4	
	1.Оформление операций по приему, выдаче перевода без открытия счета физических лиц по России. 2.Оформление операций по приему, выдаче перевода без открытия счета физических лиц из-за рубежа.	2	
	3.Оформление операций по приему, выдаче перевода со счета физических лиц по России. 4.Оформление операций по приему, выдаче перевода со счета физических лиц из-за рубежа.	2	
	Самостоятельная работа	-	
Тема 2.7 Страхование банковских вкладов	Содержание	14	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия 1.В каком году, и с какой целью была создана система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 2. Сущность и особенности системы страхования вкладов	4	

	3. При наступлении каких условий, и в каком объеме производятся страховые выплаты вкладчикам.		
	Практическая подготовка	6	
	Провести анализ развития ОООСК «Сбербанк страхование» Оформить выдачу страховки по вкладам	2	
	Практическая подготовка Описать модели банковского страхования Оформление договора на страхование вкладов Оформление договора на накопительную часть пенсии в НПФ	2	
	Практическая подготовка Сделать презентацию по видам страховых продуктов	2	
	Практические занятия Ответы на вопросы Какие вклады не попадают под систему страхования вкладов В каких случаях банк может быть снят с учета в системе страхования вкладов?	4	
	Самостоятельная работа		
Раздел 3 Операции по вкладам юридических лиц			
Тема 3.1 Понятие и особенности депозита юридических лиц	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1. Условия депозита, открываемого организацией или предприятием 2. Сущность и особенности депозита юридических лиц 3. Установление процентных ставок банками для депозитных счетов клиентов.		
	Практическая подготовка	6	
	1.Оформить открытие депозитного счета юридическому лицу 2.Охарактеризовать основные отличия депозитов юридических лиц от вкладных операций физических лиц	2	
	3.Дать характеристику депозитных счетов для юридических лиц 4.Дать понятие, что такое капитализация процентов юридических депозитных счетов.	2	
	5.Охарактеризовать на каких условиях предлагают депозиты юрлицам 6.Описать как пользоваться депозитным счетом	2	

	Практические занятия	4	
	1.Определить этапы открытия депозита для компании	2	
	2.Открытие депозита юридическим лицам резидентам 3.Открытие депозита юридическим лицам нерезидентам	2	
Тема 3.2 Порядок и оформление депозита юридических лиц	Содержание	12	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	4	
	1. Документы необходимые для предоставления юридическим лицом (резиденту и нерезиденту) для открытия депозитного счета 2. Договор депозитного счета. 3. Документы необходимые предоставлять индивидуальному предпринимателю для открытия депозитного счета 4.Формирование юридического дела по каждому счету.		
	Практическая подготовка	6	
	1.Оформить открытие депозитного счета юридическому лицу 2.Охарактеризовать основные отличия депозитов юридических лиц от вкладных операций физических лиц	2	
	3.Оформление формы договора согласно требованию Гражданского кодекса 4.Обязательные условия депозитного договора	2	
	5.Охарактеризовать и оформить закрытие депозита	2	
	Практическое занятие 1.Дать понятие и разъяснение налогообложения по депозитному счету для юридических лиц.	2	
	Самостоятельная работа	-	
	Тема 3.3 Основные нарушения порядка ведения депозитных операций	Содержание	
Лекционные занятия 1.Дать понятие нарушения порядка ведения депозитных счетов 2.Виды ограничений депозитного счета		2	
Практическая подготовка		4	

	1.Охарактеризовать нарушения: - при использовании депозитных счетов в качестве расчетных счетов; -невыполнение условий депозитных договоров; -нарушение порядка учета операций; -нарушения в оформление операций	2	
	2.Охарактеризовать этапы проверки типичных нарушений при осуществлению депозитных операций(несвоевременное и неправильное начисление процентов по вкладу; неперечисление остатков средств по депозитному счету на счет до востребования по окончанию срока действия договора)	2	
	Практические занятия Изучение Письма Банка России от 27.03.1996 №25-1-322 «О методических рекомендациях проверке депозитных операций»	2	
Раздел 4.Операции с драгоценными металлами.			
Тема 4.1. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами	Содержание	12	
	Практическая подготовка	8	
	1.Поянтие драгоценного металла 2. Драгоценные металлы, как инструмент финансового рынка 3. Организация работы по привлечению во вклады драгоценных металлов 4.Порядок проведение операций и сделок совершаемых банками с драгоценными металлами.	4	
	Практическая подготовка 5.Оформление операций привлечения во вклады и размещения металлов (депозитными, подразделяются на: срочные и до востребования) 6.Оформление Обезличенных металлических счетов на несовершеннолетнего	4	
	Практические занятия:	4	
	1.Оформление и выполнение операций по металлическим счетам физическим лицам. 2.Оформление и выполнение операций по металлическим счетам и юридическим лицам.		
Тема 4.2. Операции со слитками и монетами из драгоценных металлов	Содержание	18	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	4	
	1.Понятие слитков из драгоценных металлов их стандартные характеристики 2.Показатели для <u>учета</u> драгоценных металлов кредитными организациями		

	3.Виды операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями производящимся в банках 3.Виды памятных монет Банка России из драгоценных металлов 4.Виды тиражей монет из драгоценных металлов		
	Практические подготовка	8	
	1.Оформление сделки купли-продаж слитков золота и серебра для клиентов 2.Оформление операций по покупке и продаже монет населению физическим лицам из драгоценных металлов.	4	
	3.Описать учет выдачи и правила хранения, перевозки в хранилище банка 4 Охарактеризовать правила работы с памятными и инвестиционными монетами для клиентов	4	
	Практические занятие Описать регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями согласно правового режима	4	
	Самостоятельная работа	-	
4.3 Обезличенные металлические счета их порядок открытия и закрытия	Содержание		ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	4	
	1.Понятие обезличенный металлический счет, виды металлических счетов 2.Операции проводимые по ОМС 3. Способы зачисление драгоценного металла на ОМС. 4. Осуществление операций по переводу драгоценного металла. 5.Особенности закрытие ОМС		
	Практическая подготовка	6	
	1.Оформление операций по открытию ОМС. 2.Оформление операций по закрытию счета ОМС	2	
	Ответить на вопросы: Что необходимо клиенту для открытия МСОХ На основании какого документа осуществляется выдача драгоценных металлов клиенту из хранилища? На каком счете и в каком порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по МСОХ? В каком порядке происходит зачисление/списание драгоценного металла на/с ОМС	2	

	3.Оформление договора займа выдаваемые банками в виде драгоценных металлов, предусматривают поставку металлов в физическом виде, внесении на металлические обезличенные счет.	2	
	4.Оформление выплаты процентов по ОМС.		
	Практические занятия	4	
	1.Охарактеризовать правила установления цен банком при покупке/продаже драгоценного металла на/с ОМС	2	
	2.Охарактеризовать тарифы по обслуживанию ОМС 3.Оформить сопутствующие документы по ОМС	2	
Д.зачет по курсу		2	
Всего по МДК 03.01		212	
ПМ 03. МДК.03.02. Операции с наличной иностранной валютой			ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
Раздел 1 Государственное регулирование валютных операций			
Тема 1.1.Валютная политика государства	Содержание	6	
	Лекционные занятия	2	
	1.Понятие валютная политика и валютное регулирование. 2.Цели валютного регулирования.		
	Практическая подготовка	2	
	1.Рассмотреть понятие валютный дилинг. 2.Охарактеризовать внешние и внутренние факторы валютной политики		
	Практические занятия 1.Описать задачи валютной политики государства 2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики	2	
Тема 1.2.Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле».	Содержание	2	
	Практическая подготовка	2	
	1.Охарактеризовать принципы валютного регулирования и валютного контроля. 2.Дать понятие валютного законодательства РФ 3.Описать валютное регулирование		ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Содержание	10	

Тема 1.3.Валютные операции и валютные ограничения	Лекционные занятия	2	
	1.Валютные операции: текущие, связанные с движением капитала. 2.Валютные операции осуществляемые нерезидентами и резидентами 3.Валютные ограничения.		
	Практическая подготовка	4	
	1.Различие валютных операций по срокам исполнения. 2.Кассовые и срочные валютные операции	2	
	3.Валютные операции нерезидентов, совершаемые без ограничений. 4.Валютные операции совершаемые резидентами.	2	
	Практические занятия	2	
	1.Механизм валютных ограничений. 2.Рассмотреть валютные операции, на которые распространяются валютные ограничения.		
	Самостоятельная работа 1.Целевое назначение валютных операций. 2.Коверсионные операции. 3.Операции СПОТ и форвард.	2	
	Раздел 2 Общие положения уполномоченного банка на осуществления валютных операций		
Тема 2.1. Понятие уполномоченный банк, статус и его права.	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Практическая подготовка	2	
	1.Уполномоченный банк его права и обязанности, как агента валютного контроля. 2.Правовое положение уполномоченных банков как агентов валютного контроля.		
	Практические занятия 1.Описать лицензии их виды и получения	2	
	Самостоятельная работа 1.Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле». 2. Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И (ред. от 11.06.2015) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».	2	

Тема 2.2. Понятие валютных ценностей	Содержание	6	
	Лекционные занятия	2	
	1. Разграничение ценных бумаг на внутренние и внешние, согласно Закона №173-ФЗ. 2. Платежные документы и природные драгоценные камни - валютные ценности.		
	Практическая подготовка	2	
	1. Операции по ввозу и пересылки в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей. 2. Описать четыре категории валютных ценностей.		
	Самостоятельная работа 1. Средства на счетах в денежных единицах иностранных государств 2. Гражданский кодекс РФ статья 141 Валютные ценности 3. Система валютно-финансового рынка.	2	
Тема 2.3. Виды валютных курсов.	Содержание	8	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1. Понятие валютного курса 2. Факторы влияющие на валютный курс		
	Практическая подготовка	2	
	1. Льготный курс 2. Решение задач по кросс-курсу		
	Практические занятия	2	
	1. Описать систему валютно-финансового рынка 2. Сделать презентации на тему виды валютных курсов		
	Самостоятельная работа 1. Фиксированный валютный курс 2. Текущий валютный курс 3. Кросс-курс	2	
Тема 2.4. Установление валютных курсов.	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Практическая подготовка	2	
	1. Порядок установление курсов 2. Прием и регистрация валютных курсов 3. Подсчет и установка курса Центробанком России		
	Практические занятия	2	

	1.Рассмотреть приказ и его содержание об установлении курсов иностранных валют во внутренних структурах подразделениях банка. 2.Операция конверсия-продажа наличной иностранной валюты через кросс-курс. 3. Паритет покупательской способности и кросс-курс		
Раздел 3 Операции с наличной иностранной валютой и чеками			
Тема 3.1.Виды операций с наличной иностранной валютой	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	1.Виды операций с наличной иностранной валютой согласно закона ФЗ 173 «О валютном контроле и валютном регулировании»	2	
	Практическая подготовка	2	
	1.Покупка наличной иностранной валюты и чеков за наличную валюту РФ и покупка за наличную иностранную валюту. 2.Продажа наличной иностранной валюты и чеков за наличную валюту РФ и продажа чек за наличную иностранную валюту. 3.Оформление операций покупки наличной иностранной валюты и чеков за наличную валюту РФ и иностранную валюту. 4.Оформление операций продажи наличной иностранной валюты и чеков за наличную валюту РФ и иностранную валюту.		
Тема 3.2 Дорожные чеки.	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Виды дорожных чеков, реквизиты. 2.Прием чеков на инкассо.		
	Практическая подготовка	2	
	1.Оформление приема чеков на инкассо 2.Оформление продажи и покупки дорожных чеков		
	Практические занятия 1.Презентация на тему виды дорожных чеков и их характеристики	2	
Тема 3.3.Операции по вкладам с наличной иностранной валютой	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Прием и выдача наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт. 2.Прием и выдача наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации.		

	Практическая работа	2	
	1.Оформление операций приема и выдачи наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт. 2.Оформление операций прием и выдача наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации.		
	Практическая занятия 1.Особенности выдачи вклада физическому лицу в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации.	2	
Тема 3.4.Операции по переводу наличной иностранной валюты по поручению физических лиц.	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Характеристики международных переводов.		
	Практическая работа	2	
	1.Оформление операций по отправке и получения перевода в банке. 2. Оформление электронного перевода.		
	Самостоятельная работа 1.Требование валютного контроля к переводам. 2.Обосновывающие документы на осуществление валютных операций, связанных с переводами.	2	
Раздел 4 Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками			
Тема 4.1.Необходимые документы для осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Проведение идентификации физического лица на основании установленных правил законодательством Российской Федерации. 2.Перечень документов удостоверяющих личность резидентов и нерезидентов на территории РФ.		
	Практическая работа	2	
	1.Проверка обосновывающих документов для проведения валютных операций. 2.Рассмотреть вопрос, по совершению валютных операций, для каких не требуются обосновывающих документов.		
	Практическое занятие 1.Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».	2	

Тема 4.2.Работа с сомнительными и неплатежными, поврежденными денежными знаками в иностранной валюте	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционных занятий	2	
	1.Порядок работы с неплатежными и сомнительными денежными знаками в иностранной валюте. 2.Порядок работы с поврежденными банкнотами, не имеющих признаков подделки.		
	Практическая работа	2	
	1.Определения, платежеспособности банкнот, кассовым работником. 2.Оформление документов при приеме на экспертизу денежных знаков в иностранной валюте.		
	Самостоятельная работа 1.Указание «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ» №2054-У.	2	
Тема 4.3Порядок оформления электронного реестра операций с иностранной валютой и чеками.	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Правила оформления электронного реестра операций с наличной иностранной валютой в течение операционного дня. 2.Правила заключения операционного дня и составления соответствующих документов.		
	Практические занятия	2	
	1.Оформление реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками. 2.Выдача подтверждающего документа о проведении операции с наличной иностранной валютой клиенту. 31.Учет операций с наличной иностранной валютой согласно Указания Банка России №2054-У, Положения Банка России №318-П, Положения Банка России №266-П		
Тема 4.4.Порядок приема денежных знаков в иностранных государств и чеков на инкассо.	Содержание	6	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	Лекционные занятия	2	
	1.Правила приема на инкассо денежных знаков от физического лица, кассовым работником. 2. Правила проведение операций при получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежных знаков иностранных государств.		
	Практическая подготовка	2	

	1.Оформление заявления на инкассо и заполнении квитанции о принятии на инкассо денежных знаков иностранных государств. 2.Схема взаимодействия банка с клиентами, при получении уполномоченным банком об отказе, от покупки направленных на инкассо денежных знаков иностранных государств.		
	Практические занятия 1.Выплата возмещения физическим лицам за принятые на инкассо банкноты. 2.Выплаты возмещения юридическим лицам за принятые на инкассо банкнот	2	
Раздел 5. Другие валютные операции			
Тема 5.1. Валютные операции между резидентами.	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	1.Валютные операции между резидентами в 2023году	2	
	Практическая подготовка	2	
	1.Специфика переводов между резидентами. 2.Операции без ограничений. 3.Оформление поручений на покупку и продажу валюты. 4.Оплата в валюте по договорам, налогов, сборов и других платежей.		
Тема 5.2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	1.Валютные операции между резидентами и нерезидентами	2	
	Практическая подготовка	2	
	1.Декларирование валютных операций между резидентов и нерезидентов в зависимости ввозимых или вывозимых ценностей. 2.Требование репатриации 3.Переоценка валютных ценностей 4.Проведение операций по покупке и продаже иностранной валюты между банками и их клиентами на внебиржевом валютном рынке на основе прямых договоров по рыночному курсу.		
Тема 5.3. Валютные операции между нерезидентами.	Содержание	4	ПК 1.1-ПК1.6 ПК3.1-ПК3.2 ОК1-ОК9
	1.Валютные операции между нерезидентами	2	
	Практическая подготовка	2	
	1.Общие требования в части операций с валютой. 2.Антимонопольные требования по операциям с ценными бумагами. 3.Построения схемы расчетов банковскими переводами, по инкассо, аккредитивами, чеками.		
Тестовые задания по курсу		2	

Всего по МДК 03.02		100	
--------------------	--	-----	--

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект) (если предусмотрены)	Объем часов	Уровень освоения
Раздел 1 Продажа банковских продуктов			
Тема 1.1. Характеристика процесса продаж банковских продуктов и услуг	Содержание учебного материала	10	
	Лекционные занятия	2	
	1.Понятия «банковский продукт» и «банковская услуга». 2.Общая характеристика основных видов банковских продуктов и услуг. 3. Конкуренция и конкурентные отношения на рынке банковских продуктов и услуг. 4.Характеристики банковского продукта, влияющие на его конкурентоспособность.		1
	Практические занятия:	2	
	Вопросы для обсуждения: 1. Понятие «продажа». 2.Особенности продажи банковских продуктов и услуг. 3.Субъекты и объекты процесса продаж. 4.Базовые модели продаж: продажа, ориентированная на продукт; продажа, ориентированная на клиента. 5.Организация процесса продаж в банке. Особенности организации продаж для частных и корпоративных клиентов.. 3. Ролевая игра «Распределение функциональных обязанностей между участниками процесса продаж банковских продуктов и услуг».		
	Практическая подготовка	2	

	Докладов и презентаций: Анализ конкурентных преимуществ банка и его продуктов и услуг.; Управление процессом продажи банковских продуктов и услуг.; Планирование объемов продаж банковских продуктов и услуг.		
	Самостоятельная работа: 1.Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы; выполнение поисково-аналитического задания по теме «Конкуренция на рынке банковских продуктов и услуг»; 2.Подготовка сообщений на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов по темам: «Практика российских банков в сфере организации продажи банковских продуктов и услуг». Особенности банковского маркетинга, индивидуальное обслуживание клиентов банка, ценообразование на банковские продукты и услуги, имидж банка и потребительские свойства банковского продукта.	4	
Раздел 2 Подходы к продажам банковских продуктов			
Тема 2.1 .Стратегия продаж банковских продуктов и услуг.	Содержание учебного материала	10	
	Лекционные занятия	2	
	1.Содержание понятия «стратегия продаж». 2.Виды стратегий продаж, их характеристики. 3.Основные этапы формирования и реализации стратегии продаж		
	Практические занятия: Вопросы для обсуждения 1.Изучение рыночного спроса и предложения на банковские продукты и услуги. 2.Прогнозирование спроса на банковские продукты и услуги. 3. Меры, предпринимаемые банками для привлечения клиентов.	2	
	Практическая подготовка: Доклады на темы: Стратегии банка по привлечению клиентов;Канады привлечения клиентов. Выполнение тестовых заданий.	2	

	Самостоятельная работа: 1. Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка сообщений на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов по темам: «Практика применения российскими и зарубежными банками различных каналов продвижения банковских продуктов и услуг», «Факторы, влияющие на выбор банком стратегии продаж». 3. Цели и методы сегментирования клиентской базы, роль банковской рекламы, PR, личной продажи и стимулирования сбыта в продажах банковских продуктов и услуг.	4	
Тема 2.2. Исследований покупательских предпочтений	Содержание учебного материала	10	
	Лекционные занятия	2	
	1. Понятие и основные направления маркетинговых исследований покупательских предпочтений 2. Количественные методы изучения потребителей в маркетинге 3. Качественные методы изучения аудитории в маркетинге		
	Практические занятия: Вопросы для обсуждения 1. Три основных направлений маркетингового исследования покупательских предпочтений. 2. Система маркетинговой информации 3. Качество финансовых услуг: понятие и составляющие. 4. Методики оценки качества банковских услуг. Доклад: Изучение уровня удовлетворения запросов потребителей; Маркетинговые исследования рынка банковских услуг	2	
	Практическая подготовка 1. Изучение маркетинговых действий конкурентов. 2. Изучение рыночного спроса и предложения на банковские продукты и услуги	2	
	Самостоятельная работа: 1. Факторы, влияющие на потребительские предпочтения разных возрастных групп потребителей. 2. Основные характеристики потребительского поведения 3. Банковский маркетинг в Сбере	4	

Тема 2.3. Каналы продвижения банковских продуктов и услуг	Содержание учебного материала	10	
	Лекционные занятия	2	
	1. Продвижение банковских продуктов (услуг) 2. Элементы системы маркетинговых коммуникаций банка. 3. Цель и задачи рекламной деятельности в банке		
	Практические занятия Вопросы для обсуждения: 1. Три направления стимулирование сбыта 2. Мероприятиям прямого маркетинга в банке 3. Связи с общественностью (public relations — PR) в банке	2	
	Практические подготовка	2	
	Доклады и презентации: Цели и методы сегментирования клиентской базы; роль банковской рекламы; PR, личной продажи и стимулирования сбыта в продажах банковских продуктов и услуг.		
	Самостоятельная работа: Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы. Подготовка сообщений на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов по темам: «Ценовой политикой (price policy) банка»	4	
Раздел 3 Методы продаж банковских продуктов и услуг			
Тема 3.1. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг	Содержание учебного материала	8	
	Лекционные занятия	2	
	1. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг. 2. Метод, основанный на удовлетворении имеющихся нужд и запросов. 3. Метод формирования нужд и запросов..		
	Практические занятия	2	
	1. Современные методы повышения уровня объема продаж банковских продуктов и услуг.		

	2.Способы продаж банковских продуктов и услуг: пакетное предложение услуг, кросс-продажи, кобрендинговые программы.		
	Практическая подготовка	2	
	Презентация.Дистанционное банковское обслуживание: системы «Клиент-банк» (Интернет-банкинг, on-line banking, direct banking, home banking), системы «Телефон-Банк» (телефонный банкинг, телебанкинг, SMS-banking), устройства банковского самообслуживания.		
	Самостоятельная работа:	2	
	Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы Подготовка к презентации банковских услуг		
Тема 3.2 Способы продаж банковских продуктов и услуг	Содержание учебного материала	14	2
	Лекционные занятия	2	
	1. Классическая техника продажи банковских продуктов и услуг: 5 простых шагов 2. Психологические аспекты процесса продаж банковских продуктов и услуг		
	Практические занятия:	4	
	Вопросы для обсуждения 1. Каким должен быть хороший продавец 2.Тактика продаж Тренинг-игра «Телефонный поединок»		
	Практическая подготовка Ролевые игры на темы: (Как правильно продавать товар; Как продавать, не продавая)	4	
	Самостоятельная работа: Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы Подготовить презентацию на тему: Система менеджмента качества в российских банках.	4	

Раздел 4 Психологические аспекты процесса продаж банковских продуктов и услуг			
Тема 4.1. Коммуникативная природа процесса продаж и технология клиентов	Содержание учебного материала	10	
	Лекционные занятия	2	
	Коммуникативная природа процесса продаж Особенности коммуникативного процесса в банках. Структура коммуникативного процесса. Вербальные и невербальные средства коммуникаций. Роль эффективных коммуникаций в продаже банковских продуктов и услуг. .		
	Практические занятия.	2	
	Доклады на темы: 1.Роль эффективных коммуникаций в продаже банковских продуктов и услуг. . 2.Профессиональные и личностные качества менеджера по продажам банковских продуктов и услуг. 3. Поведение клиентов и методы его изучения.		
	Практическая подготовка	2	
	Тренинг «Определение типа клиента».. Тренинг «Техника работы с возражением».		
	Самостоятельная работа	4	
Тема 4.2 Приемы и методы взаимодействия с	Содержание учебного материала	10	
	Практические занятия	4	

клиентом на различных этапах продаж банковских продуктов и услуг	1.Техника установления контакта с клиентом. 2.Приемы эффективного взаимодействия с незнакомым человеком. 3.Выявление потребности в банковских услугах на основе интереса клиента. 4.Технология работы с «холодным клиентом».	2	
	Вопросы для обсуждения 5.Технология проведения презентации банковских продуктов и услуг. 6.Работа с возражениями клиентов. 7.Оценка возражений. 8.Методы рассмотрения возражений.	2	
	Практическая подготовка Тренинги: «Техника работы с возражением»; «Эффективное взаимодействие с клиентом»;«Презентация банковского продукта» (на примерах продаж различных банковских продуктов).	2	
	Самостоятельная работа	4	
	-Изучение конспекта лекций, учебной и дополнительной литературы. - Подготовка к практическим занятиям. Разработка презентации. - Подготовка сообщений на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов по вопросам послепродажного обслуживания клиентов		
	Курсовые работы	10	
	Д.зачет	2	
	Всего	94	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы модуля предполагает наличие:

учебных кабинетов:

документационного обеспечения управления банковскими операциями.

лабораторий:

информационных технологий в профессиональной деятельности,

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета: стенды обучающего характера, бланки первичных бухгалтерских документов

Технические средства обучения: калькуляторы, компьютеры

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории: стенды обучающего характера, бланки первичных банковских документов, калькуляторы.

Реализация программы модуля предполагает обязательную производственную практику.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

Технические средства обучения: - компьютер с лицензионным программным обеспечением и мультимедиа проектор, интерактивные доски.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативные и законодательные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. 23.05.2022 г. №146 - ФЗ).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.01.2022)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (от 28.12.2016 N 463-ФЗ, N 464-ФЗ, N 475-ФЗ.).
4. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 № 61-ФЗ (ред. от 27.11.2022).
5. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ (ред. от 21.11.2021) «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»
6. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 21.07.2021) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 21.07.2022) «О валютном регулировании и валютном контроле»
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (от 03.07.2022 N 362-ФЗ) «О банках и банковской деятельности»

9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Редакция от 03.07.2021 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
10. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Редакция от 03.07.2021 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
11. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Редакция от 03.07.2021 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022).
12. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. От 30.12.2022) «О кредитных историях».
13. Приказ Банка России от 13.03.1996 N 02-63 (ред. от 24.06.2022) «Об утверждении Положения о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам»
14. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016)
15. Инструкция Банка России от 16.01.2004 N 110-И (ред. от 28.04.2021) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам", "Методикой определения синдицированных кредитов", "Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам")
16. Положение Банка России от 09.06.2005 № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям» (ред. от 25.10.2022)
17. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2022)
18. Указание Банка России от 27.08.2008 N 2060-У (ред. от 19.01.2022) "О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц"
19. Указание Банка России от 21.06.2013 N 3020-У (ред. от 02.08.2022) "О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России"
20. Указание Банка России от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории

Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»

21. Указание Банка России от 26.12.2006 N 1778-У (ред. от 22.08.2022) "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России
22. Инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И (ред. от 01.09.2022) "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями"
23. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 15.11.2022) "Об обязательных нормативах банков"

Учебная литература

1. Антонов, И. П. Понятие валютной операции и ее сущность/ И. П. Антонов, А. О. Торбенко, - 2019. – 137 с.
2. Балабанов, И. Т. Валютные операции/ И. Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, - 2016 – 144 с.
3. Банковские операции. Учебное пособие. Часть 1. – М.: Инфра – М, - 2017. – 96 с.
4. Банковское дело – М.: Финансы и статистика, - 2017. – 480 с.
5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка/ Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, Высшее образование, - 2017. – 424 с.
6. Боровкова, В. А. Банки и банковское дело/ В. А. Боровкова – М.: Юрайт, - 2016. – 46 с.
7. Буклемишев, О. В. Интернационализация рубля: мифы и экономическая политика// Мировая экономика и международные отношения/ О. В. Буклемишев, Ю. А. Данилов, - 2018. – № 12 – 128 с.
8. Гиринский, А. В. Валютные операции коммерческих банков// Молодой ученый/ А. В. Гиринский, - 2019. - № 12. – 106 с.
9. Данилова, О. Е. Проблемы и пути совершенствования валютного регулирования экспортно – импортных операций// Молодой ученый/ О. Е. Данилова, - 2017. - № 48 – 323 с.
10. Долженков, А. Блестит все ярче// Эксперт, - 2019. – №10 – 78 с.
11. Жучкова, Я. Д. Валютное регулирование в Российской Федерации// Экономика и социум/ Я. Д. Жучкова, - 2018. - № 1 – 728 с.
12. Каваль А. А. Реформа валютного регулирования и валютного контроля в России/ А. А. Каваль, А. Д. Левашенко, С. Г. Синельников, П. В. Трунин, - 2018. – 173 с.

13. Коваленко, С. Б. Валютные операции российских коммерческих банков// Вестник Саратовского государственного социально – экономического университета/ С. Б. Коваленко, - 2018. – №2 – 182 с.
14. Коваленко, С. Б. Валютные операции российских коммерческих банков: современное состояние, проблемы и пути развития// Вестник Саратовского государственного социально – экономического университета/ С. Б. Коваленко, П. Г. Шернин, - 2018. – 384 с.
15. Крохина, Ю. А. Валютное регулирование и валютный контроль/ Ю. А. Крохина. М.: Юрайт, - 2019. – 231с.
16. Кудряшева, И. В. Мировые валюты: сравнительный анализ в контексте денежных функций// Мировая экономика и международные отношения/ И. В. Кудряшева, - 2018. – № 8 – 128 с.
17. Лим, О. С. Валютные операции: понятие, виды, классификация/ О. С. Лим, - 2020. – 56 с.
18. Лукьянов, С. А. Международные валютно – кредитные отношения: учебное пособие/ С. А. Лукьянов, - 2017. – 296 с.
19. Макарчева, О. А. Теоретические аспекты управления валютными рисками коммерческого банка//Молодой ученый/ О. А. Макарчева, А. А. Акиншин, - 2017. – №2 – 513 с.
20. Маланов, В. И. Анализ валютных операций в коммерческом банке и направления развития валютного контроля на современном этапе// Молодой ученый/ В. И. Маланов, С. А. Табачная, - 2019. – №39 – 89 с.
21. Мамонова, И.Д. Банковское дело/ И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева – М.: Финансы и статистика, - 2017. – С. 320
21. Никитинская, Ю. В. Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие/ Ю. В. Никитинская, Т. В. Нечаева – М.: Вузовский учебник: Инфра – М, - 2017. – 215 с.
22. Парашук, И. А. Валютные операции и их риски/ И. А. Парашук, В. В. Даурцев, Н. А. Кирилов, А. В. Гриманова, - 2018. – № 5 – 127 с.
23. Печникова, В. А. Банковские операции/ А. В. Печникова, О. М. Маркова, Е. Б. Стародубова – М.: Форум, Инфра – М, - 2017. – 352 с.
24. Прудникова, А. А. Перспективы развития валютного законодательства в Российской Федерации// Наука и образование в социокультурном пространстве современного общества/ А. А. Прудникова, - 2018. – 287 с.
25. Рябова, Е. В. Валютное регулирование в зарубежных странах/ Е. В. Рябова, М.: Юрайт, - 2019. – 85 с.
26. Севрук, В. Т. Банковские риски/ В. Т. Севрук – М.: Дело ЛТД, - 2017. – 46 с.
27. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции/ Е. Б. Стародубцева, М.: Юрайт, - 2017. – 352 с.
28. Степанов, А. Б. Правовое регулирование валютных операций в Российской Федерации// Новый юридический вестник/ А. Б. Степанов, - 2018. - № 1 – 81 с.

29. Челноков, В. А. Банки и банковские операции/ В. А. Челноков – Москва: Мир, - 2017. – 768 с.

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. www.garant.ru
2. www.consalting.ru
3. www.minfin.ru
4. consultantplus.ppt.ru

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Образовательное учреждение располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов лабораторных работ и практических занятий, дисциплинарной, междисциплинарной и модульной подготовки, учебной практики, предусмотренных учебным планом образовательного учреждения. Материально-техническая база должна соответствовать действующим санитарным и противопожарным нормам.

Реализация должна обеспечивать:

- выполнение обучающимся лабораторных работ и практических занятий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров;
- освоение обучающимся профессиональных модулей в условиях созданной соответствующей образовательной среды в образовательном учреждении или в организациях в зависимости от специфики вида профес-ной деятельности.

Освоению данного модуля предшествует изучение дисциплин:

ОП.01. Экономика организации

ОП.04.Документационное обеспечение управления

ОП.08. Основы бухгалтерского учета

ПМ.01 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических (инженерно-педагогических) кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарному курсу (курсам): педагогические кадры, имеющие высшее образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины (модуля).

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИН:

5.1 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИН (Организация работы с банковскими вкладами)

Результаты обучения		Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний и умений, осваиваемых в рамках дисциплины:	Выработанные и освоенные компетенции		
Тема 1.1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).	ОК-1,2,4,5,9;	«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.	устный опрос тестирование выполнение индивидуальных заданий различной сложности
Тема 2.1. Виды вкладов физических лиц	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 2.2. Виды вкладов юридических лиц наличности.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;	«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	оценка ответов в ходе эвристической беседы оценка докладов по тематике
Тема 3.1. Оформление операций по вкладам физических лиц	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 3.2. Распоряжения вкладами хранящимися в банке	ОК-1,2,4,5,9;	«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят	подготовка презентаций
Тема 3.3. Осуществление переводов со вкладов.	ОК-1,2,4,5,9;		
Тема 4.1. Выполнение и	ОК-2,4,5,9;		

оформление операций с драгоценными металлами		существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.	
Тема 5.1.Операции по страхованию вкладов, бесконтактного списания и накопительной пенсии	ОК-1,2,4,5,9;	«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	

5.2. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИН (Операции с наличной иностранной валютой и чеками)

Результаты обучения		Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний и умений, осваиваемых в рамках дисциплины:	Выработанные и освоенные компетенции		
Тема 1.1.Валютная политика государства	ОК-1,2,4,5,9;	«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные	устный опрос
Тема 1.2. Федеральный закон «О валютном регулировании и	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		тестирование

валютном контроле».		задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.	выполнение индивидуальных заданий различной сложности
Тема 1.3.Валютные операции и валютные ограничения	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.43;	«Хорошо» - теоретическое содержание курса	
Тема 2.1. Понятие уполномоченный банк, статус и его права.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;	освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	оценка ответов в ходе беседы
Тема 2.2.Понятие валютных ценностей	ОК-1,2,4,5,9;	«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса	оценка докладов по тематике
Тема 2.3.Виды валютных курсов.	ОК-1,2,4,5,9;	освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.	подготовка презентаций
Тема 2.4. Установление валютных курсов.	ОК-2,4,5,9; ПК 3.4	«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.	
Тема 3.1.Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 3.2 Дорожные чеки.	ОК-1,2,4,5,9; ПК 3.4.		
Тема 3.3.Операции по вкладам с наличной иностранной валютой	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 3.4.Операции по переводу наличной иностранной валюты по поручению физических лиц.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		

Тема 4.1.Необходимые документы для осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 4.2.Работа с сомнительными и неплатежными, поврежденными денежными знаками в иностранной валюте	ОК-1,2,4,5,9;10;11 ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 4.3Порядок оформления электронного реестра операций с иностранной валютой и чеками.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 4.4.Порядок приема денежных знаков в иностранных государств и чеков на инкассо.	ОК-1,2,4,5,9;10;11 ПК-3.1 - ПК-3.4;;		
Тема 5.1. Валютные операции между резидентами	ОК-1,2,4,5,9;10;11 ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 5.2. Валютные операции между резидентами и нерезидентами	ОК-1,2,4,5,9; 10;11 ПК-3.1 - ПК-3.4;		
Тема 5.3. Валютные операции между нерезидентами.	ОК-1,2,4,5,9; ПК-3.1 - ПК-3.4;		