

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Агапкина Раиса Сергеевна

Должность: ректор

Дата подписания: 51.05.2024 15:49:23

Уникальный программный ключ:

4237c7ccb9b9e111bbaf1f4fcda9201d015c4dbaa123ff774747307b9b9fbcbe

**Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное учреждение  
высшего образования «Академия маркетинга и социально-информационных технологий –  
ИМСИТ» (г. Краснодар)**

**Академический колледж**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе,  
доцент Севрюгина Н. И.

08 апреля 2024г.

### **Рабочая программа профессионального модуля**

#### **ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих**

для обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело

Квалификация – Специалист банковского дела

Краснодар, 2024

Рассмотрено  
на заседании предметно цикловой комиссии  
Протокол № 9 от 05 апреля 2024 г.  
Председатель ПЦК А.А. Берулько  
Зав. ОЭиП Академического колледжа М. А.  
Годяева

Принято  
педагогическим советом  
Академического колледжа  
Протокол № 9  
от 05 апреля 2024 г.

Рабочая программа разработана на основе основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена, специальности 38.02.07 Банковское дело, Федерального закона Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ Об образовании в Российской Федерации (редакция от 25.12.2018 г.) и требований ФГОС среднего профессионального образования (приказ от 05.02.2018 г. № 67 Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (Зарегистрировано в Минюсте России 26.02.2018г. № 50137) социально-экономического профиля профессионального образования. Содержание программы реализуется в процессе освоения студентами основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело социально-экономического профиля (на базе основного общего образования) очной формы обучения в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Рецензенты:

ЧУ ПОО КТУИС г. Краснодар, заместитель директора по учебно-методической работе Ким Е.И.

ООО «ПРАВО АЛЪЯНС» р-н Северский, пгт. Ильский директор Мартиросян Владимир Владимирович

Директор проектного финансирования филиала «Краснодарский» АО «Банк ДОМ.РФ» Шатько Максим Викторович

## СОДЕРЖАНИЕ

1	Паспорт профессионального модуля .....	4
1.1	Область применения программы .....	4
1.2.	Место профессионального модуля в структуре основной средне- специальной профессиональной образовательной программы	8
1.3.	Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения дисциплины	12
1.4	Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины .....	15
2	Структура и содержание профессионального модуля .....	17
2.1.	Объем профессионального модуля и виды учебной работы .....	18
2.2.	Структура и содержание профессионального модуля ПМ.03 «Выполнение работ по должности «Контролер банка»».....	19
2.3.	Тематический план и содержание профессионального ПМ.03 «Выполнение работ по должности «Контролер банка»».....	25
3.	Условия реализации программы профессионального модуля .....	28
3.1.	Требования к минимальному материально-техническому обеспечению .....	28
3.2	Условия реализации программы для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья .....	30
3.3.	Информационное обеспечение обучения .....	31
3.4	Общие требования к организации образовательного процесса .....	33
3.5	Кадровое обеспечение образовательного процесса .....	35
4.	Контроль и оценка результатов освоения профессионального модуля (вида профессиональной деятельности) .....	38
5.	Лист изменений и дополнений, внесенных в рабочую программу.....	48

## **1 Паспорт профессионального модуля**

### **1.1 Область применения программы**

Рабочая программа ПМ. 03 «Выполнение работ по должности «Контролер банка» является частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.07 - Банковское дело, разработанной в соответствии с ФГОС СПО.

### **1.2. Место профессионального модуля в структуре основной средне- специальной профессиональной образовательной программы:**

ПМ. 03 «Выполнение работ по должности «Контролер банка» относится к профессиональному циклу (профессиональные модули) обязательной части основной профессиональной образовательной программы.

### **1.3. Цели и задачи дисциплины - требования к результатам освоения**

#### **дисциплины:**

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

- ОК 1- понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;
- ОК 2- организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;
- ОК 3- принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;
- ОК 4- осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;
- ОК 5- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;
- ОК 6- работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;
- ОК 7- брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;
- ОК 8- самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации;
- ОК 9- ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности;
- ОК 10- Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми,

устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий;

- ОК 11 - Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формировать профессиональные компетенции (ПК):

- ПК 1.1- Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**иметь практический опыт:**

- проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам);

- проведения работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России;

- выполнения и оформления операций с драгоценными металлами и памятные монетами;

- проведения работы с наличной Иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

- проведения работы с пластиковыми картами и ячейками;

- оформления и выполнения операций по вкладам;

- оформления и дальнейшего сопровождения кредитов;

- консультирования клиентов.

**уметь:**

- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;

- принимать наличные деньги по листным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;

- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;

- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;

- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;

- оформлять документы по результатам экспертизы;

- осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;

- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);

- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;

- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;

- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;
- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;
- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;
- загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;
- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций;
- 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 поврежденных 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 том числе с

использованием платежных карт);

- принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;

- выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;

- отражать в бухгалтерском учете (в том числе 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 памятными монетами и с драгоценными металлами;

- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (деPOSITных операций);

- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;

- идентифицировать клиентов;

- 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 приему 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);

- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);

- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;

- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;

- оформлять договоры обезличенного металлического счета;

- оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в

обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;

- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;
- определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;

- отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;

**знать:**

- порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;
- порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
- порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета; - порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
- правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;
- признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств;
- порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
- функции и задачи отдела кассовых операций;
- требования к технической укрупненности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
- порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов; - правила хранения наличных денег;
- порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
- порядок открытия и закрытия обменных пунктов;
- порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;
- порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями;
- порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк;
- порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;

-операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;

-типичные нарушения при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками;

-правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и 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 банком 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;

- 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 привлеченных денежных средств в Банке России; -

порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);

-порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);

-виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;

-условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;

-порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов; -порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах;

-порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами; -

порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов;

-типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.

#### **1.4 Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины:**

Максимальной учебной нагрузки обучающегося - 236 часов, в том числе:  
обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося - 228 часов.

## 2 Структура и содержание профессионального модуля

### 2.1. Объем профессионального модуля и виды учебной работы.

<b>Вид учебной деятельности</b>	<b>Объем часов</b>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	236
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	228
Учебная практика	72
Производственная практика	72
Промежуточная аттестация в форме	Зачет с оценкой, экзамен

**2.2. Структура и содержание профессионального модуля ПМ. 03 «Выполнение работ по должности «Контролер банка» (Сберегательного банка)**

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная. часов	Производственная (по профилю специальности), часов
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа (проект), часов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОК 1 - 11 ПК 1.1 - 1.6	МДК.03.01 Организация работы контролера банка	236	228	184	-	-	-	72	72
	Всего:	236	228	184	-	-	-	72	72

### 2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины

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
3 семестр.			
Введение		1	
Введение в профессию. История банков.	Содержание учебного материала	1	
	1 Деньги, происхождение денег.		1,2
	2 История развития банковской системы в России.		1,2
	3 Нормативное регулирование банковской деятельности.		1,2
	4 Порядок открытия, регистрации, ликвидации банков. Виды лицензий.		1,2
	5 Органы управления банком и банковские организационные структуры.	1,2	
	Лабораторные работы	Не предусмотрено	
	Практические работы	Не предусмотрено	
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Раздел ПМ 1. Выполнение и оформление кассовых операций. Организация кассовой работы в банке			
Тема 1.1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях	Содержание учебного материала	1	
	1 Нормативно-правовое регулирование кассовых операций в кредитных организациях.		1,2
	2 Организация работы кассового подразделения кредитной организации, требования к помещениям для совершения операций с ценностями.		1,2
	3 Порядок обеспечения сохранности денег и других ценностей. Хранилище ценностей, порядок его открытия и закрытия. Ведение книги хранилища ценностей.		1,2
	4 Виды договоров о материальной ответственности, должностные обязанности кассовых работников.		1,2
	5 Взаимодействия кассовых работников с бухгалтерскими работниками.		1,2
	6 Подготовка кассовых работников к совершению операций с ценностями. Порядок выдачи ключей, штампов, пломбиров		1,2
	7 Лимиты денежной наличности и валюты на рабочих местах кассовых работников.	1,2,3	
	Лабораторные работы	Не предусмотрено	
	Практическая работа №1	2	

	Оформление договора о материальной ответственности. Оформление образцов подписей кассовых работников.			
	Контрольные работы	Не предусмотрено		
Тема 1.2. Порядок приёма и выдачи наличных денег	Содержание учебного материала	2		
	1		Виды кассовых документов: содержание, порядок оформления, бухгалтерский учёт выдачи и возврата денежных чековых книжек.	1,2
	2		Порядок ведения книги хранилища ценностей и книги учета принятых и выданных ценностей.	1,2
	3		Правила обслуживания физических лиц в кредитных организациях. Порядок приёма и выдачи наличных денег, в том числе с применением контрольно-кассового аппарата.	1,2
	4		Правила обслуживания юридических лиц в кредитных организациях, порядок приёма от них наличных денег и выдачи наличных денег юридическим лицам.	1,2
	5		Порядок выдачи наличных денег внутренним структурным подразделениям. Порядок осуществления операций по размену наличных денег.	1,2
	6		Порядок завершения рабочего дня кассовым работником: оформление кассовых документов, сдача наличных денежных средств и кассовых документов заведующей кассой. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой.	1,2
	7		Составление отчетных форм, формирование и хранение кассовых документов дня.	1,2
	8		Порядок приема и выдачи наличных денег в послеоперационное время.	1,2
	9		Характеристика счетов по учету операций с наличными денежными средствами. Бухгалтерский учет операций по приему и выдаче наличных денег клиентам.	1,2
	10	Ведение кассовых журналов.		
	Лабораторные работы	Не предусмотрено		
	Практическая работа № 2.	4		

	Подготовка кассовых работников к началу операционного дня. Завершение операционного дня кассовым работником/ заведующим кассой. Формирование кассовых документов для хранения.		
	2	2	
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Тема 1.3. Порядок инкассации, обработки, формирования и упаковки наличных денег.	Содержание учебного материала	2	1,2
	1	Способы и порядок инкассации наличных денег.	1,2
	2	Порядок приёма пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами и другими ценностями от инкассаторов и клиентов.	1,2
	3	Виды оборудования и технических средств, применяемых в кредитных организациях при обработке денежных знаков.	1,2
	4	Порядок пересчёта вложений в сумку и оформление документов по результатам пересчёта. Особенности обработки наличных денег, связанные с производственным браком бумаги и печати	1,2
	5	Порядок предварительной подготовки наличных денег для выдачи клиентам, перевозки.	1,2
	6	Бухгалтерский учет сумок с денежной наличностью, подлежащих отражению в учёте по результатам пересчёта.	1,2
	7	Порядок упаковки банкнот Банка России, признаки ветхих банкнот. Формирование и упаковка пачек, корешков.	1,2
	8	Порядок упаковки монет Банка России	1,2
	Лабораторные работы	Не предусмотрено	
	Практическая работа № 4. Формирование и упаковка банкнот и монеты. Приём и учёт сумок с наличными деньгами, полученных от клиентов и инкассаторских работников.	2	
Практическая работа № 5., Обработка наличных денег, учёт результатов их пересчёта. Документальное оформление и учёт излишков/недостач, выявленных при пересчёте денег, изъятых из сумок	2		
Практическая работа № 6. Осуществление пересчёта наличных денег с использованием оборудования и технических средств. Оформление контрольной ведомости и контрольного листа по результатам пересчёта наличных денег.	2		
Контрольные работы	Не предусмотрено		

Тема 1.4. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.	Содержание учебного материала		1	
	1	Регламентация в нормативных и внутрибанковских документах порядка работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств (банкоматов, кассовых терминалов, автоматических сейфов и других).		1,2
	2	Порядок хранения и выдачи ключей, их дубликатов от банкоматов.		1,2
	3	Порядок подготовки, загрузки наличных денег в кассеты банкомата и их изъятия.		1,2
	4	Порядок пересчета наличных денег, изъятых из кассет, выгруженных из банкомата.		1,2
	5	Порядок работы с картами, задержанными банкоматом. Нештатные ситуации.		1,2
	6	Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций с наличными деньгами при использовании программно-технических средств. Порядок составления отчётности		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 7. Загрузка и изъятие наличных денег из банкоматов (терминалов), документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учете.		2	
	Практическая работа № 8. Приём наличных денег, изъятых из банкомата.		2	
Практическая работа № 9. Изъятие сумок из автоматических сейфов, документальное оформление и отражение операций в бухгалтерском учёте		2		
Контрольные работы		Не предусмотрено		
Тема 1.5. Порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России.	Содержание учебного материала		1	
	1	Нормативно - правовое регулирование кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России.		1,2
	2	Порядок сдачи и получения денежной наличности в учреждения Банка России		1,2
	3	Бухгалтерский учет операций по подкреплению операционной кассы и сдаче денежной наличности в учреждение Банка России.		1,2
	4	Порядок получения и сдачи денежной наличности (подкрепления) операционными кассами структурных подразделений кредитных организаций, не имеющих корреспондентских субсчетов в учреждениях		1,2

		Банка России		
	5	Бухгалтерский учет структурными подразделениями кредитных организаций операций, связанных с получением и сдачей денежной наличности.		1,2
		Лабораторные работы	Не предусмотрено	
		Практическая работа № 10. Подготовка наличных денег и документальное оформление операций по сдаче денежной наличности на корреспондентский счёт (субсчёт) кредитной организации (филиала). Документальное оформление операций при получении денежной наличности с корреспондентского счёта (субсчёта).	2	
		Контрольные работы	Не предусмотрено	
Тема 1.6. Организация текущего контроля кассовых операций.		Содержание учебного материала	1	
	1	Работники, осуществляющие контроль ведения кассовых операций, их права и обязанности.		1,2
	2	Порядок сверки отчетных справок кассиров с кассовыми журналами по приходу и расходу кассы.		1,2
	3	Порядок сверки сводной справки о кассовых оборотах, книги хранилища ценностей с данными бухгалтерского учёта.		1,2
		Лабораторные работы	Не предусмотрено	
		Практическая работа № 11. Сверка кассовых оборотов с данными бухгалтерского учёта.	2	
		Контрольные работы	Не предусмотрено	
Тема 1.7. Последующий контроль кассовых операций.		Содержание учебного материала	1	
	1	Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях.		1,2
	2	Служба внутреннего контроля в кредитных организациях, её права и обязанности в области контроля ведения кассовых операций, операций с валютными ценностями.		1,2
	3	Организация проведения проверок кассового узла. Контроль ограничения доступа к материальным ценностям, разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещения для хранения материальных ценностей.		1,2
	4	Проверка соблюдения правил совершения операций с наличными деньгами и порядка бухгалтерского учёта кассовых операций.		1,2

	5	Анализ кассовых операций для выявления действий, связанных с нарушениями законодательства Российской Федерации и нормативных требований Банка России, в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма.		1,2
	6	Типичные нарушения, выявляемые при проверке кассовых операций.		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 12. Проверка оформления документов по приёму/выдаче наличных денег и правильности отражения операций в бухгалтерском учёте.		2	
	Практическая работа № 13. Проверка правильности формирования кассовых документов дня. Оформление справок по проверке кассовых операций.		2	
	Контрольные работы		Не предусмотрено	
Тема 1.8. Ревизия наличных денег и ценностей.	Содержание учебного материала		1	1,2
	1	Периодичность, порядок и основания проведения ревизии денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, драгоценных металлов, памятных монет и других ценностей. Состав комиссии.		1,2
	2	Порядок проверки хранения наличных денег и других ценностей в хранилище ценностей. Порядок проверки соблюдения правил формирования и упаковки банкнот и монеты Банка России.		1,2
	3	Документальное оформление акта ревизии.		1,2
	4	Оформление и бухгалтерский учёт выявленных расхождений по результатам ревизии ценностей.		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 14. Документальное оформление операции по выявленным недостаткам и излишкам наличных денег и ценностей.		2	
	Практическая работа № 15. Составление акта ревизии в соответствии с условиями ситуационного задания.		2	
	Контрольные работы		Не предусмотрено	
	Раздел ПМ 2. Организация работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки			

денежными знаками Банка России.			
Тема 2.1. Подлинность и платёжеспособность денежных знаков.	Содержание учебного материала		1
	1	Особенности дизайна банкнот и монеты. Защитные признаки банкнот Банка России	1,2
	2	Классификация уровней и видов защиты банкнот Банка России от подделки.	1,2
	3	Признаки подлинности и платёжеспособности денежных знаков	1,2
	4	Различные виды фальсификаций: подделка, частичная подделка, переделка. Особенности выявления поддельных банкнот отдельных достоинств	1,2
	5	Виды производственного брака. Возможные изменения средств защиты вследствие воздействия на банкноту и монету различных факторов.	1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено
	Практическая работа №16. Определение платёжеспособности денежных знаков Банка России. Определение подлинности денежных знаков Банка России.		2
	Контрольные работы		Не предусмотрено
	Тема 2.2. Приборы и оборудование для проверки подлинности денежных знаков.	Содержание учебного материала	
1		Оснащение рабочего места кассового работника средствами контроля подлинности денежных знаков. Классификация приборов и оборудования.	1,2
2		Простейшие визуальные средства контроля	1,2
3		Просмотровые детекторы. Комбинированные просмотровые приборы.	1,2
4		Полуавтоматические и автоматические детекторы денежных знаков.	1,2
5		Счётно-денежные машины.	1,2
6		Счётчики и сортировщики банкнот и монеты	1,2
7		Приборы для контроля уровня радиоактивного излучения.	1,2
Лабораторные работы		Не предусмотрено	
Практическая работа № 17. Выявление элементов защиты банкнот Банка России от подделки с использованием технических средств.		2	
Практическая работа № 18. Определение подлинности банкнот Банка России с использованием специального		2	

	оборудования		
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Тема 2.3. Порядок работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	Содержание учебного материала	1	
	1	Порядок переоформления приходных кассовых документов при выявлении сомнительных денежных знаков.	1,2
	2	Порядок приёма кредитными организациями сомнительных денежных знаков Банка России на экспертизу, документальное оформление сомнительных, неплатёжных и поддельных денежных знаков.	1,2
	3	Организация работы с повреждёнными денежными знаками. Порядок приёма и обмена.	1,2
	4	Порядок работы с неплатёжными банкнотами Банка России.	1,2
	5	Порядок передачи поддельных денежных знаков органам внутренних дел	1,2
	6	Бухгалтерский учёт сомнительных, неплатёжеспособных и поддельных денежных знаков.	1,2
	Лабораторные работы	Не предусмотрено	
	Практическая работа № 19. Оформление и бухгалтерский учёт операций с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.	2	
	Практическая работа № 20. Документальное оформление передачи поддельных денежных знаков в органы внутренних дел. Порядок составления отчётности об имеющихся признаках подделки денежных знаков, переданных территориальным органам внутренних дел.	2	
	Практическая работа № 21. Деловая игра «Порядок работы кассира с банкнотами, имеющими признаки подделки».	2	
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Раздел ПМ 3. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и памятливыми монетами.			

Тема 3.1. Порядок совершения и документального оформления операций с драгоценными металлами	Содержание учебного материала		4		
	1	Драгоценные металлы, с которыми кредитная организация совершает банковские операции: виды, коды. Понятия стандартных и мерных слитков, учётной цены драгоценных металлов.		1,2	
	2	Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок проведения в операционной кассе операций с драгоценными металлами.		1,2	
	3	Порядок хранения драгоценных металлов в кредитной организации.		1,2	
	4	Порядок определения массы драгоценных металлов. Весоизмерительное оборудование, предназначенное для работы с драгоценными металлами.		1,2	
	5	Характеристика балансовых и внебалансовых счетов, используемых для учёта драгоценных металлов. Особенности аналитического учёта драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов и отражение курсовых разниц в бухгалтерском учёте		1,2	
	6	Операции купли /продажи драгоценных металлов с физическими лицами: документальное оформление, бухгалтерский учёт.		1,2	
	7	Операции купли/продажи драгоценных металлов в наличной форме между уполномоченными банками, операции залога и хранения драгоценных металлов. Документальное оформление операций и отражение в бухгалтерском учёте.		1,2	
	8	Организация проведения экспертизы мерных слитков. Показатели качества драгоценных металлов, способы их оценки и измерения		1,2	
	9	Распознавание фальсификации изделий из драгоценных металлов.		1,2	
	10	Отчетность по операциям с драгоценными металлами кредитных организаций.		1,2	
	Лабораторные работы			Не предусмотрено	
	Практическая работа № 22. Определение массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости.			2	
	Практическая работа № 23. Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций купли/продажи драгоценных металлов.			2	
Контрольные работы		Не предусмотрено			
Тема 3.2. Порядок совершения и документального оформления операций с памяtnыми и инвестиционными	Содержание учебного материала		2		
	1	Нормативные и внутрибанковские документы, регламентирующие порядок осуществления операций с памяtnыми и инвестиционными монетами,		1,2	

монетами.		нумизматическими наборами монет.		
	2	Понятие инвестиционных и памятных монет, классификация монет. Описание монеты, лигатурная масса, проба монеты, качество чеканки.		1,2
	3	Порядок получения монет в Банке России, порядок их хранения в кредитных организациях.		1,2
	4	Определение платёжеспособности монет, виды подделок и брака монет.		1,2
	5	Операции купли /продажи монет из драгоценных металлов: порядок проведения, документальное оформление, бухгалтерский учёт.		1,2
	Лабораторные работы			Не предусмотрено
Практическая работа № 24. Документальное оформление и отражение в бухгалтерском учёте получения памятных и инвестиционных монет в Банке России.			2	
Контрольные работы			Не предусмотрено	
Тема 3.3. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам физических лиц.	Содержание учебного материала		4	1,2
	1	Нормативно-правовое регулирование операций банков с драгоценными металлами. Порядок лицензирования банковских операций с драгоценными металлами. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами.		1,2
	2	Договор обезличенного металлического счёта. Права и обязанности сторон. Налогообложение операций с драгоценными металлами при выдаче физического металла со счёта. Курсы покупки/продажи драгоценных металлов.		1,2
	3	Характеристика балансовых и внебалансовых счетов по учёту драгоценных металлов. Правила нумерации металлических счетов. Ведение лицевых счетов клиентов. Валютная позиция по драгоценным металлам.		1,2
	4	Порядок открытия обезличенного металлического счёта физическому лицу.		1,2
	5	Порядок зачисления драгоценных металлов на счёт вкладчика: при приёме драгоценных металлов в физической форме; при приобретении клиентом у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов.		1,2
	6	Порядок начисления процентов по металлическим счетам физических лиц.		1,2
	7	Порядок списания драгоценных металлов с обезличенного металлического счета физического лица: при продаже металла банку; при выдаче со счёта металла в физической форме; при перечислении драгоценных металлов на другие счета.		1,2

	8	Бухгалтерский учёт операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц. Переоценка драгоценных металлов. Подготовка отчётной документации по металлическим счетам.		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 25. Расчёт доходности операций с драгоценными металлами.		2	
	Практическая работа № 26. Оформление операций по зачислению на металлический счёт физического лица и списанию со счёта драгоценных металлов в физической форме. Расчёт суммы НДС и оформление счёта-фактуры при выдаче физического металла со счёта.		2	
	Практическая работа № 27. Оформление операций по зачислению на металлический счёт физического лица и списанию со счёта обезличенного драгоценного металла путём заключения договора купли-продажи с банком.		2	
	Контрольные работы		Не предусмотрено	
Тема 3.4. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам юридических лиц	Содержание учебного материала		2	
	1	Порядок открытия обезличенного металлического счёта юридическому лицу. Особенности открытия металлических счетов ЛОРО.		1,2
	2	Порядок зачисления драгоценных металлов на счёта юридических лиц: при физической поставке металла; при приобретении у банка обезличенного металла; при переводе драгоценных металлов с других счетов. Совершение и документальное оформление расходных операций по металлическим счетам. Закрытие металлических счетов юридических лиц.		1,2
	3	Порядок начисления процентов по металлическим счетам юридических лиц.		1,2
	4	Осуществление операций по металлическим счетам ЛОРО с движением и без движения физического металла.		1,2
	5	Бухгалтерский учёт приходных и расходных операций по металлическим счетам юридических лиц. Оформление выписки из лицевого счёта клиента.		1,2
	6	Типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 28. Оформление операций по зачислению на металлический счёт юридического лица и списанию со счёта драгоценных металлов в физической форме.		2	
	Практическая работа № 29. Оформление операций по зачислению на металлический счёт юридического лица и списанию со счёта обезличенного драгоценного металла путём заключения		2	

	договора купли- продажи с банком.			
	Контрольные работы	Не предусмотрено		
Раздел ПМ 4. Организация работы с наличной Иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.				
Тема 4.1. Общие вопросы организации работы с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте.	Содержание учебного материала		2	
	1	Нормативно - правовое регулирование операций с наличной иностранной валютой и чеками.	1,2	
	2	Организация работы уполномоченных банков (филиалов) и их внутренних структурных подразделений по осуществлению операций с наличной иностранной валютой и чеками. Содержание информационного стенда.	1,2	
	3	Организация рабочего места кассового работника, совершающего операции с наличной иностранной валютой.	1,2	
	4	Установление уполномоченным банком (филиалом) валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой.	1,2	
	5	Порядок получения кассовым работником наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов для совершения операций с ними.	1,2	
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 30. Расчёт валютных курсов, кросс - курсов.		4	
	Практическая работа № 31. Документальное оформление получения ВСП уполномоченных банков наличной иностранной валюты и бланков платёжных документов.		2	
	Контрольные работы		Не предусмотрено	
	Тема 4.2. Операции с повреждёнными и сомнительными	Содержание учебного материала		2
1		Нормативные акты по организации работы с сомнительными, имеющими	1,2	

денежными знаками иностранных государств.		признаки подделки и повреждёнными денежными знаками иностранных государств.		
	2	Особенности дизайна банкнот валюты иностранных государств, в том числе долларов США, евро. Разменная монета США и стран Евросоюза, иных государств.		1,2
	3	Признаки подлинности и платёжности денежных знаков иностранных государств и платёжных документов в иностранной валюте. Средства защиты долларов США, евро.		1,2
	4	Технические средства контроля подлинности денежных знаков иностранных государств.		1,2
	5	Виды фальсификации и методы определения способа изготовления фальшивых денежных знаков. Порядок работы с денежными знаками иностранных государств, имеющими признаки подделки.		1,2
	6	Взаимодействие с территориальными органами внутренних дел при выявлении фальшивых денежных знаков иностранных государств.		1,2
	7	Приём денежных знаков иностранных государств на экспертизу. Работа с банкнотами, имеющими повреждения, производственный брак, изменившими некоторые свойства в процессе обращения.		1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено	
	Практическая работа № 32. Определение подлинности банкнот евро, долларов США, денежных знаков других государств.		2	
	Практическая работа № 33. Оформление операций с повреждёнными/ сомнительными денежными знаками иностранных государств.		2	
Контрольные работы		Не предусмотрено		
Тема 4.3. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками.	Содержание учебного материала		2	
	1	Виды операций с наличной иностранной валютой и чеками, осуществляемые уполномоченными банками, основные правила их совершения.		1,2
	2	Идентификация физического лица при совершении операций с наличной иностранной валютой и чеками.		1,2
	3	Документальное оформление операций с наличной иностранной валютой.		1,2

		Формирование реестров операций с наличной валютой и чеками. Порядок ведения журналов.		
	4	Порядок завершения операционного дня по операциям с наличной иностранной валютой и чеками. Порядок взаимодействия кассового работника с заведующей кассой. Составление отчётных форм. Порядок формирования кассовых документов дня.		1,2
	5	Типовые нарушения в кредитных организациях порядка работы с наличной иностранной валютой и чеками.		1,2
		Лабораторные работы	Не предусмотрено	
		Практическая работа № 34. Документальное оформление операций по покупке/ продаже иностранной валюты и чеков за валюту Российской Федерации. Оформление документов по операциям с наличной иностранной валютой и чеками в конце рабочего дня.	2	
		Практическая работа № 35. Проверка правильности оформления реестра операций с наличной валютой и чеками, отражение операций в бухгалтерском учёте.	2	
		Контрольные работы	Не предусмотрено	
Раздел ПМ 5. Прочие услуги банков				
Тема 5.1. Банковские операции с пластиковыми картами				
		Содержание учебного материала	1	
	1	Нормативное регулирование операций с пластиковыми картами.		1,2
	2	Основные понятия о пластиковых картах, виды карт, платёжные системы.		1,2
	3	Безопасность при обращении с банковскими картами.		1,2
	4	Кредитные карты- льготный период, минимальный платёж.		1,2
		Лабораторные работы	Не предусмотрено	
		Практическая работа № 36. Расчет льготного периода, минимального платежа кредитной карты.	2	
		Контрольные работы	Не предусмотрено	

Тема 5.2. Операции с ячейками.	Содержание учебного материала		1		
	1	Нормативное регулирование операций с банковскими ячейками.			1,2
	2	Условия использования банковских ячеек.			1,2
	3	Ограничения при использовании банковских ячеек.			1,2
	Лабораторные работы		Не предусмотрено		
	Практическая работа № 37. Оформление договора обслуживания банковской ячейки		2		
	Контрольные работы		Не предусмотрено		
Тема 5.3. Страховые программы банков	Содержание учебного материала		1		
	1	Нормативное регулирование			
	2	Страховые программы банков			
	3	Прочие услуги банков.			
	Лабораторные работы		Не предусмотрено		
	Практические работы		Не предусмотрено		
	Контрольные работы		Не предусмотрено		
4 семестр					
Раздел ПМ 6. Оформление и выполнение операций по вкладам (депозитные операции).					
Тема 6.1. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты). Операции по вкладам.	Содержание учебного материала		4		
	1	Нормативно-правовое регулирование депозитных операций. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов. Банковская тайна. Ответственность банка в случае причинения ущерба интересам клиентов. Порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)			1,2
	2	Классификация вкладов в зависимости от сроков привлечения, категорий вкладчиков, видов валют, условий начисления и выплаты процентов.			1,2
	3	Стандартное содержание, понятие договора о вкладе. Правовая природа, форма, порядок заключения договора банковского вклада.	1,2		

4	Депозитная политика банка		1,2
5	Порядок начисления процентов по вкладам (депозитам). Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц при получении доходов в виде процентов по вкладам		1,2
6	Принципы и финансовые основы системы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Порядок расчёта и уплаты страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.		1,2
7	Порядок оформления вкладных операций. Порядок распоряжения вкладами. Оформление доверенности на распоряжение банковским вкладом. Основания наследования прав на денежные средства в банках: наследование по закону, наследование по завещанию. Оформление завещательного распоряжения.		1,2
8	Оформление операций по приёму и выплате денежных средств в соответствии с условиями вкладов. Оформление операций в случае досрочного изъятия вклада, пролонгации вклада. Порядок выдачи вклада после смерти вкладчика. Порядок перевода вкладов и наличных денег для зачисления на счета по вкладам, документальное оформление.		1,2
Лабораторные работы		Не предусмотрено	
Практическая работа № 38. Расчёт сумм процентов по вкладам (депозитам).		6	
Практическая работа № 39. Выполнение ситуационных заданий по разъяснению клиентам вопросов, связанных с функционированием системы обязательного страхования банковских вкладов, с начислением процентов по вкладам.		2	
Практическая работа № 40. Расчёт суммы страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов		2	
Практическая работа № 41. Документальное оформление открытия вклада физическому лицу (договор банковского вклада, доверенность на распоряжение банковским вкладом, завещательное распоряжение, приходный кассовый ордер, сберегательная книжка). Открытие лицевого счёта по вкладу.		2	
Практическая работа № 42. Документальное оформление операций по привлечению средств юридических лиц в депозиты. Открытие юридическому лицу лицевого счёта по учёту депозита.		2	
Практическая работа № 43. Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций по привлечению и возврату межбанковских депозитов, начислению и уплате процентов по ним.		2	
Практическая работа № 44. Документальное оформление и отражение по счетам бухгалтерского учёта операций по регулированию обязательных резервов.		2	

	Практическая работа № 45. Расчёт сумм штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.	2	
	Практическая работа № 46. Выполнение ситуационных заданий по осуществлению внутрибанковского последующего контроля операций по вкладам (депозитам).	2	
	Практическая работа № 47. Расчёт показателей, характеризующих структуру и динамику привлечённых во вклады (депозиты) денежных средств.	2	
	Практическая работа № 48. Проверка правильности оформления депозитного договора с юридическим лицом.	2	
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Раздел ПМ 7. Кредитная политика банка. Организация кредитной работы			
Тема 7.1. Понятие кредитов и их классификация. Принципы банковского кредитования.	Содержание учебного материала	1	
	1 Кредит, его сущность и значение.		1,2
	2 Виды банковских кредитов.		1,2
	3 Принципы банковского кредитования.		1,2
	4 Характеристика основных нормативно-правовых документов, регулирующих кредитную деятельность банка		1,2
	5 Формы обеспечения кредитов		1,2
	6 Кредитный Договор		1,2
	7 Требования, предъявляемые к заемщикам		1,2
	Лабораторные работы	Не предусмотрено	
	Практическая работа № 49.	4	

	Сравнение кредитных договоров нескольких банков		
	Практическая работа № 50. Заполнение образцов кредитных договоров	4	
	Практическая работа № 51. Решение задач на использование различных видов начисления процентов	4	
	Практическая работа № 52. Рассмотрение положения о кредитной политике на примере коммерческих банков	4	
	Практическая работа № 53. Проверка документов, подтверждающих правомочность заемщика	4	
	Практическая работа № 54. Анализ предоставленной информации о заемщике	4	
	Практическая работа № 55. Решение ситуационных задач	4	
	Практическая работа № 56. Проведение анализа финансового состояния заемщика	4	
	Практическая работа № 57. Составление графика платежа по кредитам различных видов.	4	
	Практическая работа № 58. Расчет платежеспособности физического лица	4	
	Практическая работа № 59. Оформление документации по обеспечению кредита	2	
	Практическая работа № 60. Составление кредитного досье заемщика	2	
	Практическая работа № 61. Оформление пакетов документов для получения разных видов кредитов	2	
	Контрольные работы	Не предусмотрено	
Раздел ПМ 8. Консультирование клиентов			
Тема 8.1. Взаимодействие банка с клиентами.			
	Содержание учебного материала	2	

1	Профессиональная этика банковского служащего.		1,2
2	Основные обязательства в отношениях с клиентами.		1,2
3	Общение с клиентом, деловой разговор		1,2
4	Общие стандарты сервиса. Этапы обслуживания клиентов. Стандарты сервиса на этапах обслуживания клиентов		1,2
5	Банковский продукт и ассортиментная политика банка.		1,2
6	Кросс-продажи		1,2
7	Возражения. Работа с возражениями		1,2
8	Холодные звонки		1,2
Лабораторные работы		Не предусмотрено	
Практическая работа № 62. Разрешение конфликтных ситуаций при работе с клиентами банка.		4	
Практическая работа № 63. Разрешение конфликтных ситуаций при работе с другими сотрудниками банка.		4	
Практическая работа № 64. Отработка техники ведения переговоров в процессе продажи банковских услуг.		4	
Практическая работа № 65. Отработка техники ведения «холодных звонков» в процессе продажи банковских услуг.		4	
Практическая работа № 66. Отработка стандартов консультирования клиентов		4	
Практическая работа № 67. Отработка техники кросс- продаж.		4	
Практическая работа № 68. Маркетинговое исследование банковских продуктов.		4	
Практическая работа № 69. Решение ситуационных задач		8	
Контрольные работы		Не предусмотрено	
<b>ВСЕГО</b>		<b>224</b>	

### 2.3 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности реализация компетентного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги и т.д.) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития требуемых компетенций обучающихся. При проведении аудиторных занятий по дисциплине «Базы данных» используются следующие образовательные технологии:

Традиционные образовательные технологии ориентируются на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту. Учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный и ознакомительный характер.

- *Лекция* - последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

- *Семинар* - беседа преподавателя и студентов, обсуждение заранее подготовленных сообщений, проектов по каждому вопросу плана занятия с единым для всех перечнем рекомендуемой обязательной и дополнительной литературы.

- *Практическое занятие* - занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

Технологии проблемного обучения - организация образовательного процесса, которая предполагает постановку проблемных вопросов, создание проблемных ситуаций для стимулирование активной познавательной деятельности студентов.

- *Практическое занятие в форме практикума* - организация учебной работы, направленная на решение комплексной учебно-познавательной задачи, требующей от студента применения научно-теоретических знаний и практических навыков.

Технологии проектного обучения - организация образовательного процесса в соответствии с алгоритмом поэтапного решения проблемной задачи или выполнения учебного задания. Проект предполагает совместную учебно-познавательную деятельность группы студентов по вариантам, направленную на выработку концепции, установление целей и задач, формулировку ожидаемых результатов, определение принципов и методик решения поставленных задач, планирование хода работы, поиск доступных и оптимальных ресурсов, поэтапную реализацию плана работы, презентацию результатов работы, их осмысление и рефлексию.

- *Информационный проект* - учебно-познавательная деятельность с ярко выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации о каком-то

объекте, ознакомление участников проекта с этой информацией, ее анализ и обобщение для презентации более широкой аудитории). Информационнокоммуникационные образовательные технологии - организация образовательного процесса, основанная на применении специализированных программных сред и технических средств работы с информацией.

- *Лекция-визуализация* - изложение содержания сопровождается презентацией (демонстрацией учебных материалов, представленных в различных знаковых системах, в т.ч. иллюстративных, графических, аудио- и видеоматериалов).

Таблица 1 - Технологии формирования ОК

Название ОК	Технология формирования ОК (на учебных занятиях)
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	Семинар, Практическое занятие, Лекция- визуализация
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	Практическое занятие в форме практикума Информационный проект
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.	Практическое занятие, Информационный проект,
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	Практическое занятие в форме практикума, Информационный проект,
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	Практическое занятие в форме практикума, Информационный проект,
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	Информационный проект
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.	Практическое занятие, Информационный проект
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	Практическое занятие в форме практикума, Информационный проект, Семинар
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.	Семинар , Лекция-визуализация, Практическое занятие
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.	Семинар , Лекция-визуализация, Практическое занятие
ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	Семинар , Лекция-визуализация, Практическое занятие

### 3 Условия реализации программы дисциплины

#### 3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия рабочей программы учебной

дисциплины (учебники, учебно-методическими рекомендациями), наличия учебной аудитории.

Оборудование учебной аудитории :

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- персональные компьютеры по количеству обучающихся с ЛВС;
- организация доступа в интернет;
- маркерная доска

### 3.2 Информационное обеспечение обучения

#### 3.2.1. Основная литература

1. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: Учебник/ 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
2. Тавасиев А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс]: Учебник/ 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
3. Тавасиев А. М. Российское банковское право в официальных документах[Электронный ресурс]: Учебное пособие/ М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. — 940 с.
4. Основы банковского дела : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 386 с. — СПО.
5. Банковские операции : учебное пособие / О.И. Лаврушин под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 380 с. — СПО.
6. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с. - (Профессиональное образование)

#### 3.2.2. Дополнительная литература

1. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: Учебное пособие /2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.

#### 3.2.3 Периодические издания

1 ВЕСТНИК ИМСИТ

## 2 Интернет-журнал \"Науковедение\"

### 3.2.4 Интернет-ресурсы

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| Сайты журналов        | 1. Сайт журнала «Банковское дело» <a href="http://www.bdm.ru/index.html">http://www.bdm.ru/index.html</a><br>2. Сайт Центрального банка РФ: <a href="http://cbr.ru">http://cbr.ru</a>   |
| Образовательные сайты | 1. Федеральный образовательный сайт «ЭСМ» <a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a><br>2. Банковский форум: <a href="http://www.bankir.ru">http://www.bankir.ru</a> |

Порталы	1. Агентство Bankir.Ru <a href="http://bankir.ru/about">http://bankir.ru/about</a> 2. Портал <a href="http://www.kuap.ru/">http://www.kuap.ru/</a>
ЭБС	1. Электронно-библиотечной системы Znanium.com Режим доступа: <a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a> 2. Электронно-библиотечная система knigafund.ru. Режим доступа: <a href="http://www.knigafund.ru">http://www.knigafund.ru</a> 3. электронно-библиотечная система book.ru. Режим доступа: <a href="http://www.book.ru">http://www.book.ru</a>

### 3.3 Методические указания для обучающихся по освоению учебной дисциплины

Методические указания по дисциплине разработаны на основе федерального государственного образовательного стандарта Приказ Минобрнауки России от «28» июля 2014 г. № 837 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Указания включают в себя методические указания по выполнению практических занятий и самостоятельной работы. Методические указания рассмотрены и одобрены Предметноцикловой комиссией экономического профиля.

### 3.4 Методические указания к лабораторным занятиям

Лабораторных занятий не предусмотрено.

### 3.5 Методические указания к практическим занятиям

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине разработаны на основе федерального государственного образовательного Приказ Минобрнауки России от «28» июля 2014 г. № 837 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Указания включают материал, необходимый для выполнения практических занятий и занятий в форме практикума, требования к оформлению отчета по практическим занятиям, образцы оформления отчета. Методические указания рассмотрены и одобрены Предметно-цикловой комиссией" социально-экономического профиля.

3.6 Методические указания к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы: представлены в методических рекомендациях.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально каждым студентом.

Виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы);
- конспектирование текста;
- ознакомление с нормативными документами;
- учебно-исследовательская работа;
- подготовка рефератов.

Для закрепления и систематизации знаний:

- работа с конспектом лекции (обработка текста);
- повторная работа над учебным материалом, работа над ошибками в тестах и

контрольных работах;

- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка ответов на контрольные вопросы.

Методические указания к самостоятельной работе студентов по дисциплине разработаны на основе федерального государственного образовательного Приказ Минобрнауки России от «28» июля 2014 г. № 837 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело». Указания включают материал, необходимые для выполнения самостоятельной работы, требования к оформлению отчета по самостоятельной работе, темы рефератов и докладов. Методические указания рассмотрены и одобрены Предметно цикловой" комиссией" экономического профиля.

3.7 Программное обеспечение современных информационно- коммуникационных технологий

- Текстовый редактор Microsoft Office Word;
- Табличный редактор Microsoft Office Excel;
- Справочная система Консультант Плюс;

3.8 Условия реализации программы для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Специфика получаемой направленности (профиля) образовательной программы предполагает возможность обучения следующих категорий инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья:

- с ограничением двигательных функций;
- с нарушениями слуха.

Организация образовательного процесса обеспечивает возможность беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и (или) инвалидов в учебные

аудитории и другие помещения, для этого имеются пандусы, поручни, лифты и расширенные дверные проемы.

В учебных аудиториях и лабораториях имеется возможность оборудовать места для студентов-инвалидов с различными видами нарушения здоровья, в том числе опорно-двигательного аппарата и слуха. Освещенность учебных мест устанавливается в соответствии с положениями СНиП 23-05-95 «Естественное и искусственное освещения». Все предметы, необходимые для учебного процесса, располагаются в зоне максимальной досягаемости вытянутых рук.

Помещения предусматривают учебные места для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов, имеющих сердечно-сосудистые заболевания, они оборудованы солнцезащитными устройствами (жалюзи), в них имеется система климат-контроля. По необходимости для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья разрабатываются индивидуальные учебные планы и индивидуальные графики, обучающиеся обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

#### 4 Контроль и оценка результатов освоения дисциплины

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Содержание обучения	Характеристика основных видов деятельности обучающихся (на уровне учебных действий)
Уметь:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;</li> <li>- принимать наличные деньги поштучным пересчетом с использованием технических средств;</li> <li>- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;</li> <li>- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;</li> <li>- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;</li> <li>- оформлять документы по результатам экспертизы;</li> <li>- осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;</li> <li>- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);</li> <li>- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;</li> <li>- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;</li> <li>- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;</li> <li>- выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;</li> <li>- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;</li> <li>- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;</li> <li>- загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;</li> <li>- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;</li> </ul>	<p>устный опрос, письменное тестирование, самостоятельная работа, практические задания, словарный диктант, эссе, кроссворд, доклад, решение задач, активность на занятиях (экспертное суждение)</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять документы на излишки и недостачи при</li> </ul>	

пересчете наличных денег, изъятых из сумок;

- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций;
- 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 поврежденных 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 том числе с использованием платежных карт);
- принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;
- отражать в бухгалтерском учете (в том числе 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 памятными монетами и с драгоценными металлами;
- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам

(депозитных операций);

- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- идентифицировать клиентов;
- 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 приему 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);
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;
- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;
- определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;
- отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами

Знать:	
- порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;	Практическое занятие, самостоятельная работа, тестирование

- порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
- порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;
- порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
- правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов;
- признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств;

- порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
- функции и задачи отдела кассовых операций;
- требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
- порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов;
- правила хранения наличных денег;
- порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
- порядок открытия и закрытия обменных пунктов;
- порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой;
- порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями;
- порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк;
- порядок проведения операций с наличной иностранной валютой;
- операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками;
- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и 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 банком 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;

- 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 привлеченных денежных средств в Банке России;
- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
- порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);
- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;
- условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов;
- порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов;
- порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах;
- порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами;
- порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов;
- типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами.

Вопросы к экзамену ПМ.03. «Выполнение работ по должности "Контролер банка"»

1. Организация кассовой работы в кредитных организациях.
2. Нормативно- правовое регулирование операций коммерческого банка с денежной наличностью.
3. Функции и задачи отдела кассовых операций.
4. Ответственность должностных лиц банка за сохранность ценностей.
5. Заключение договоров на кассовое обслуживание кредитной организации.
6. Порядок совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами.
7. Завершение рабочего дня кассовым работником. Порядок завершения рабочего дня заведующим кассой. Порядок формирования и хранения кассовых документов.
8. Основные положения о перевозке наличных денег, инкассации наличных денег.
9. Правила перевозки наличных денег. Правила инкассации наличных денег.
10. Основные положения по организации работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
11. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов и кассовых терминалов.

12. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.
13. Осуществление приема наличных денег от организации. Осуществление выдачи наличных денег организации.
14. Осуществление работы с физическими лицами по приему выдачи наличных денег.
15. Порядок приема и выдачи наличной иностранной валюты. Порядок обработки наличных денег. Порядок формирования и упаковки наличных денег.
16. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации.
17. Хранение сумок с наличными деньгами инкассаторскими работниками. Указание о кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц.
18. Порядок сдачи денежной наличности в учреждение Банка России. Порядок получения денежной наличности в учреждении Банка России.
19. Основные положения по организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.
20. Подлинность и платежеспособность денежных знаков. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.
21. Классификация оборудования для проверки подлинности защищенной продукции. Принципы принятия решения о подлинности, универсальности применения и качеству проверки устройства.
22. Развитие российского рынка драгоценных металлов. Становление нормативной правовой базы совершения операций с драгоценными металлами.
23. Роль банков в обеспечении функционирования Российского драгоценных металлов
24. Порядок совершения и документального оформления операции с драгоценными металлами.
25. Объекты и субъекты сделок с драгоценными металлами. Лицензирование по порядку проведения операций с драгоценными металлами.
26. Виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами, порядок их проведения.
27. Порядок определения массы драгоценных металлов и исчисление их стоимости при проведении операции с ними.
28. Официальная котировка цен и порядок совершения сделок по купле-продаже драгоценных металлов Банком России. Лимит открытой позиции по операциям с драгоценными металлами.
29. Ответность по операциям с драгоценными металлами. Порядок совершения и

документального оформления операций с памятными монетами.

30. Осуществление организации производства памятных монет и их выпуск в обращение. Установление цены на памятные монеты. Организация текущего контроля кассовых операций.

31. Теоретические основы организации учёта, анализа и контроля кассовых операций в коммерческом банке.

32. Особенности организации учёта, анализа и контроля кассовых операций. Совершенствование организации учёта и повышение эффективности контроля кассовых операций.

33. Последующий контроль кассовых операций. Содержание последующего контроля, направления проверки, исполнители контрольных мероприятий.

34. Подготовка и оформление документации по результатам проверки. Ревизия денежных средств и ценностей. Операции, разрешенные для выполнения кассовым работникам.

35. Порядок установления минимального остатка наличных денег в операционной кассе. Хранение банковских ценностей в рабочее и вне рабочее время.

36. Порядок ревизии ценностей и проведения проверок кассовой работы.

37. Организация работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).

38. Организация работы по привлечению временно свободных денежных средств физических и юридических лиц в банковские депозиты. Сущность, принципы и этапы формирования депозитной политики коммерческого банка.

39. Процентная политика как составляющая депозитной политики коммерческого банка.

40. Виды и режимы депозитных счетов. Понятие и особенности банковского сертификата.

41. Требования, предъявляемые к оформлению сертификатов. Условия выпуска и обращения сертификатов.

42. Межбанковские депозиты. Депозитный риск.

43. Оформление и выполнение операций по вкладам физических лиц.

44. Документы, удостоверяющие личность гражданина при совершении операций по вкладам. Использование индивидуальных депозитных сейфов.

45. Система защиты банковских депозитов.

46. Виды вкладов, открываемых в рублях в Сбергательном банке России.

47. Документы, применяемые при оформлении вкладов.

48. Договор банковского вклада. Порядок оформления, приема и отмены доверенности.

49. Распоряжение вкладами, хранящимися в банке.

50. Проведение розыска вкладов.

51. Прием дополнительного взноса во вклад.

52. Выплата части вклада наличными деньгами.

53. Закрытие счета при выплате всей суммы вклада наличными деньгами.

Осуществление переводных вкладов.

54. Система страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

55. Оформление и выполнение депозитных операций с юридическими лицами.

56. Понятие расчетно-кассового обслуживания и его организационно-правовые основы.

Документы, предоставляемые для открытия счёта.

57. Порядок проверки документов на открытие счёта.

58. Заключение Договора банковского счёта.

59. Порядок закрытия счёта.

60. Требования, предъявляемые к оформлению расчётных документов.

61. Зачисление средств на счета клиентов.

62. Списание средств со счетов клиентов. Ведение Картотеки №1 и Картотеки №2.

Выдача выписок по счёту.

63. Порядок приём наличных денег.

64. Порядок выдачи наличных денег.

65. Порядок выдачи чековой книжки.

66. Обязательные резервы кредитных организаций и контроль депозитных операций.

Обязательные резервы, регулирующие величину остатков на резервных счетах банков в Центральном банке, условия пополнения этих счетов.

67. Законодательная и нормативная база по обязательным резервам, подлежащим депонированию в Банке России.

68. Основные составляющие Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России.

69. Регулирование размера обязательных резервов. Проведение проверки составления расчетов обязательных резервных требований.

70. Порядок начисления и взыскания штрафов за допущенные нарушения резервирования.

71. Право внутри месячного снижения нормативов обязательных резервов.

72. Установление обязательных резервов по пассивным операциям коммерческих банков. Порядок составления и представления Расчета.

73. Порядок регулирования размера обязательных резервов. Установление обязательных резервов по активным операциям.

74. Развитие российского рынка драгоценных металлов. Становление нормативной правовой базы по совершению операций с драгоценными металлами.

75. Лимит открытой позиции по операциям с драгоценными металлами. Отчетность по операциям с драгоценными металлами.

76. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам физических лиц.
77. Открытие/закрытие и ведение счета металлического счета. Предоставление справки по счету клиента на фирменном бланке.
78. Порядок выдачи дубликата платежного документа. Порядок выдачи дубликата документа валютного контроля.
79. Оформление и выполнение операций по металлическим счетам юридических лиц.
80. Договор об открытии на обслуживание обезличенного металлического счета юридического лица.
81. Обслуживание металлических счетов юридических лиц. Открытие, ведение, закрытие счета. Предоставление выписки по счету.
82. Покупка Банком драгоценного металла. Продажа Банком драгоценного металла.
83. Металлические счета юридических лиц нерезидентов, банков - нерезидентов.
84. Обеспечение кредита залогом драгоценных металлов. Формы залога драгоценных металлов и их характеристика.
85. Размер процентных ставок при начислении процентов. Профессиональная этика банковского служащего.
86. Общие принципы ведения банковского дела. Этические и моральные нормы как основа корпоративной этики банковских служащих.
87. Кодекс этического поведения банковского служащего. Основные обязательства в отношениях с акционерами. Основные обязательства по межбанковскому сотрудничеству.
88. Основные обязательства в отношениях с клиентами. Основные обязательства перед работниками.
89. Служебная этика. Деловой этикет. Внеслужебная этика.
90. Ответственность банков. Ответственность банковских работников.
91. Основные направления расширения клиентской базы.
92. Технология привлечения приоритетных клиентов. Методологические основы разработки программы развития клиентской базы.
93. Техника ведения переговоров при продаже банковских продуктов и услуг.
94. Техника ведения переговоров в процессе продаже банковских услуг.
95. Имидж страхового консультанта. Послепродажное сопровождение корпоративного клиента, анализ возможной продажи дополнительных банковских продуктов клиенту.
96. Современные технологии использования банковских пластиковых карт.
97. Виды банковских карт и операций по ним.
98. Организация работы банков с пластиковыми картами. Понятие, сущность и история возникновения дистанционного банковского обслуживания.

99. Виды дистанционного банковского обслуживания.
100. Обеспечение безопасности дистанционного банковского обслуживания.
101. Современная система банковского обслуживания и ее элементы.
102. Использование CRM - технологий в банковском обслуживании. Организация автоматизированной банковской системы.
103. Автоматизированные банковские системы, ее функциональные уровни.
104. Основные требования, предъявляемые к автоматизированным банковским системам.
105. Алгоритм построения системы автоматизации в банке. Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации.
106. Внутренняя безопасность банка и безопасность передачи данных между банком и клиентами. Маркетинговое исследование банковских продуктов.
107. Направление банковской товарной политики.
108. Ассортиментная политика. Основные направления экономической политики России в валютных отношениях.
109. Процессы либерализации развития внешнеэкономической деятельности - как основа механизма валютного регулирования.
110. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Понятие иностранной валюты.
111. Виды, особенность валютных операций.
112. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Государственное регулирование купли-продажи валюты.
113. Приобретение валюты физическими и юридическими лицами. Депозитнокредитные валютные операции.
114. Операции денежного рынка. Виды депозитов.
115. Виды депозитных операций. Общие принципы, правила, порядок и способы кредитования в иностранной валюте.
116. Предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам. Классификация международных кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска.
117. Порядок определения процентной ставки по кредиту.
118. Оценка валютных рисков по валютному кредитованию. Валютная позиция банка. Правила оценки валютного риска.
119. Регулирование открытых и закрытых валютных позиций.
120. Общие вопросы организации работы подразделений, осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Совершаемые операции. Требования к кассовому подразделению.

121. Порядок работы с поврежденными денежными знаками.
122. Признаки определения подлинности и платежеспособности денежных знаков иностранных государств.
123. Правила приема поврежденных денежных знаков.
124. Правила покупки-продажи монет из драгоценных металлов.
125. Размен монет низких номиналов на денежные знаки более высоких номиналов.  
Размен денежных знаков высоких номиналов на монеты низких номиналов .
126. Пересчет наличных денежных средств. Сроки передачи сомнительных банкнот.  
Реквизиты банкнот.
127. Оценка сомнительной банкноты. Признаки подлинности банкнот. Виды подделки денежных билетов.
128. Основные характеристика подделки денежных билетов. Правовые основы осуществления валютной операции Российской Федерации.
129. Основные правила открытия обменного пункта.
130. Основания закрытия обменного пункта. Основные документы, регламентирующие валютно-обменные операции.
131. Учёт операций покупки-продажи иностранной валюты за свой счёт.
132. Учёт операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента.
133. Порядок организации работы обменных пунктов на территории РФ.
134. Совершение и учет валютно-обменных операций уполномоченными банками.

