**АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ**

**профессионального обучения по должности служащего**

**20002 Агент банка**

Составитель рабочей программы – **Матвеева Ирина Петровна**, **Андреева Валентина Сергеевна** преподаватели ГБОУ СПО Финансовый колледж № 35.

Рабочая программа является частью программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Агент банка и соответствующих профессиональных компетенций (ПК).

Рабочая программа дисциплины направлена на формирование следующих общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

Общие компетенции:

* Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
* Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
* Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
* Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
* Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
* Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.
* Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
* Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.
* Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
* Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.

Профессиональные компетенции:

* Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
* Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.
* Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
* Оценивать кредитоспособность клиентов.
* Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.
* Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

**Цели и задачи дополнительного образования – требования к результатам освоения**

Формирование у обучающихся необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

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

**уметь:**

МОДУЛЬ 1. Финансы, денежное обращение и кредит:

* обобщать и систематизировать полученные знания о деньгах как экономической категории;
* определять содержание функций денег в экономике;
* применять теоретические знания о функциях денег при определении их роли в экономических процессах;
* анализировать преимущества и недостатки различных форм и видов денег;
* анализировать структуру денежной массы посредством использования системы денежных агрегатов;
* измерять скорость движения денег в экономике;
* анализировать специфику организации наличного и безналичного денежного оборота;
* использовать теоретические знания для анализа экономической ситуации и ориентации на рынке банковских услуг;
* выявлять проблемы экономического характера в сфере функционирования центрального банка;
* оформлять основные банковские документы;
* осуществлять расчеты по основным банковским операциям;
* ориентироваться на рынке банковских услуг;
* анализировать информацию рейтинговых агентств;
* анализировать состояние рынка банковских продуктов и услуг;
* самостоятельно приобретать новые знания по теории и практике интернет-банкинга;
* использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках, для оплаты покупок в Интернете и пользоваться банкоматами;
* анализировать статистическую, аналитическую и справочную информацию о состоянии и развитии мировых и национальных платежных систем;
* применять основные методы управления банковскими рисками;
* различать профессиональные и непрофессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг;
* характеризовать основные операции с драгоценными металлами;
* проводить классификацию валютных операций;
* использовать источники экономической информации для анализа состояния, проблем и перспектив развития финансовых отношений;
* иметь понятие о внебюджетных фондах и необходимости их формирования;
* различать обязательное пенсионное страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;
* находить актуальную информацию о пенсионной системе и накоплениях в сети Интернет;
* понимать сущность государственных и муниципальных финансов;
* иметь понятие о доходах и расходах в составе бюджетной системы;
* оценить финансовое состояние организации;
* определять последствия банкротства компании для работника и экономики в целом;
* отличать налоги, которые платят физические лица, от налогов, которые платят юридические лица;
* рассчитывать величину подоходного налога (НДФЛ);
* различать налоги на доходы и налоги, связанные с имуществом;
* снижать риски с помощью услуг страховых организаций;
* оценить необходимость добровольного страхования и правильно выбрать страховую компанию;
* оценивать риски предлагаемых вариантов инвестирования денежных средств;
* соотносить доходность и риск при размещении сбережений в банках и паевых инвестиционных фондах (ПИФах);
* определять стоимость пая ПИФапри покупке и продаже;
* получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ, коммерческих банков и Агентства по страхованию вкладов.
* Контроль и оценка результатов освоения осуществляются в процессе проведения практических занятий (решение задач, тестирование, деловая игра).

МОДУЛЬ 2. Формирование клиентской базы.

* использовать личное имиджевое воздействие на клиента.
* выбрать наиболее эффективные источники и методы сбора маркетинговой информации;
* использовать типологии клиентов для эффективной продажи;
* организовать сбор первичной и вторичной маркетинговой информации;
* Контроль и оценка результатов освоения осуществляются в процессе проведения практических занятий (решение задач, тестирование, деловая игра и тренинг).

МОДУЛЬ 3. Банковский маркетинг.

* оценивать роль и значение банковского маркетинга;
* выбирать наиболее выгодных для банка клиентов, рассчитать экономическую выгоду от привлечения новых клиентов на обслуживание в банк;
* разработать стандартизированный вопросник (анкету) для проведения опроса;
* производить продажу банковских продуктов и услуг с использованием маркетинговых технологий;
* организовывать презентации банковских продуктов и услуг;
* осуществлять сбор информации о клиентах, производить сегментирование клиентской базы;
* владеть техникой ведения переговоров с клиентами;
* предотвращать и разрешать конфликтные ситуации;
* осуществлять информационное сопровождение клиентов;
* осуществлять послепродажное обслуживание клиентов.

Контроль и оценка результатов освоения осуществляются в процессе проведения практических занятий (решение задач, тестирование, деловая игра и тренинг).

**знать:**

* нормативные правовые документы, регулирующие организацию расчетно-кассового обслуживания физических лиц, совершение операций с использованием платежных карт;
* организацию продаж и стандарты обслуживания клиентов во внутренних структурных подразделениях банка, в том числе при проведении операций через устройства самообслуживания и удаленные каналы обслуживания;
* порядок взаимодействия с клиентами при их переводе в удаленные каналы
* обслуживания;
* виды платежных и кредитных карт и операции, проводимые с их использованием;
* порядок идентификации клиентов банка (физических лиц);
* виды вкладов физических лиц и правила совершения операций по вкладам;
* порядок проведения операций со сберегательными сертификатами;
* виды потребительских кредитов, порядок оформления, выдачи и сопровождения выданных кредитов, критерии оценки кредитоспособности заемщиков, физических лиц;
* типичные нарушения при совершении операций по счетам физических лиц с использованием устройств самообслуживания и удаленных каналов обслуживания.

**Рекомендуемое количество часов** на освоение рабочей программы **дополнительного образования:**

Всего – 290 часов, в том числе:

* аудиторная учебная нагрузка (всего)– 196 часов, в том числе:
* практические занятия – 34 часа;
* практика – 54 часа;
* самостоятельная работа обучающегося – 40 часов

**Программа** **дополнительного образования включает в себя модули:**

**МОДУЛЬ 1 Финансы, денежное обращение и кредит**

* Раздел 1 Деньги
* Раздел 2 Банки и кредит
* Раздел 3 Финансы

**МОДУЛЬ 2 Формирование клиентской базы**

* Раздел 1 Установление и поддержание профессиональных отношений с клиентами
* Раздел 2 Организация деловых коммуникаций

**МОДУЛЬ 3 Продвижение и продажа банковских продуктов и услуг**

* Раздел 1 Банковские продукты и услуги
* Раздел 2 Осуществление продажи банковских продуктов и услуг

**Информационное обеспечение обучения:**

**Перечень рекомендуемых изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

**Основные источники**

***Законодательные и нормативные акты***

1. Конституция Российской Федерации.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 1998 3146-ФЗ

с изменениями.

5. Налоговый кодекс Российской федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ с изменениями.

6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

8. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с изменениями.

9. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с изменениями.

10. Федеральный закон от27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» с изменениями.

11. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

***Дополнительные источники***

* Журналы: «Банковское дело», «Расчёты и операционная работа в коммерческом банке», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит», «Налогообложение, учёт и отчётность в коммерческом банке», «NBJ (Национальный Банковский Журнал)».

**Интернет-ресурсы**

* Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.
* Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в Интернет.
* Электронный ресурс Банка России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
* Электронный ресурс о банках и финансовом рынке России. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.
* Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
* Справочно-правовая система «Гарант».

Преподаватель ФК №35 Матвеева И.П.