ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ГОРОДА МОСКВЫ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА МОСКВЫ «МОСКОВСКИЙ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ» (ГАОУ ДПО МЦРПО)

УТВЕРЖДАЮ
и.о. Директора
ИРПО ГАОУ ВО МГПУ
_____ Е.Ю. Фивейская
«07» сентября 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор ГАОУ ДПО МЦРПО
_____ И.С. Тихомирова
«04» сентября 2026 г.

Основная программа профессионального обучения по должности служащего
«Агент банка»
в рамках проекта «Профессиональное обучение без границ»

Код профессии: 20002, Наименование профессии: Агент банка
Разряд: не присваивается
Срок обучения (количество часов): 48
Форма обучения: очная

Москва, 2026

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

основной программы профессионального обучения по профессии рабочего/должности служащего

в рамках проекта «Профессиональное обучение без границ»

СОГЛАСОВАНО

АО «Банк Русский Стандарт»

название предприятия

Территориальный управляющий сети отделений

должность представителя предприятия

подпись // Кузнецова Елена Николаевна

ФИО

«28» июля 2026 г.

СОГЛАСОВАНО

АО «Краснодарбанк»

название предприятия

Заместитель управляющего ДО «Покровка»

должность представителя предприятия

подпись // Зарубежнова Анастасия Александровна

ФИО

2026 г.

СОГЛАСОВАНО

ПАО Газпромбанк

название предприятия

Операционист ДО

должность представителя предприятия

подпись // Артемова О.А.

ФИО

2026 г.

Оглавление

1. Пояснительная записка....4

Профессиональный стандарт «Специалист по платежным услугам» № 08.027 утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года N 645н, зарегистрированный в Министерстве юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 года, регистрационный N 44419. 5

2. Результаты освоения образовательной программы профессионального обучения....6

3. Учебный план....7

Общепрофессиональный цикл....7

4. Календарный учебный график....8

5. Учебная программа....9

6. Формы аттестации и контрольно-оценочные средства....12

7. Требования к условиям реализации образовательной программы профессионального обучения....13

8. Список рекомендуемой литературы....14

Законодательные и нормативно-правовые акты....14

1. Пояснительная записка

Наименование программы

Образовательная программа профессионального обучения по должности служащего 20002 Агент банка

Нормативно-правовые основания разработки программы профессионального обучения

Федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

Постановление Правительства Российской Федерации от 22.11.2013 г. № 23 «О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов».

Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 14.07.2023 г. № 534 «Об утверждении Перечня профессий рабочих, должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение».

Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 26.08.2020 г. № 438 «Об утверждении порядка организации образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения».

Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 12.04.2013 г. № 148н «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов».

Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «19» марта 2015 г. № 167н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию».

Термины, определения и используемые сокращения

Агент банка – представитель (сотрудник) банка, задачей которого является привлечение новых клиентов с последующей реализацией банковских продуктов и услуг;

Программа - Образовательная программа профессионального обучения по должности служащего Агент банка в рамках проекта «Профессиональное обучение без границ»;

ПОО – профессиональная образовательная организация;

ПС – профессиональный стандарт;

ПК – профессиональная компетенция;

Цели и задачи программы

Образовательная программа профессионального обучения по должности служащего 20002 Агент банка (далее – Программа) разработана с целью формирования навыков финансового консультирования с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг.

Профессиональный стандарт

Профессиональный стандарт «Специалист по платежным услугам» № 08.027 утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года N 645н, зарегистрированный в Министерстве юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 года, регистрационный N 44419.

Категория обучающихся.

Учащиеся в возрасте до 18 лет, не имеющие основного общего образования, при условии обучения на момент завершения освоения Программы в 10 классе в государственных образовательных организациях города Москвы, реализующих образовательные программы основного и среднего общего образования.

Режим занятий.

Продолжительность одного учебного занятия по Программе составляет 45 минут (1 академический час), организационный перерыв между учебными занятиями – 10 минут. Занятия по Программе завершаются не позднее 20.00.

Учебная нагрузка по Программе составляет 48 часа(ов) (1 раза в неделю по 4 часа).

2. Результаты освоения образовательной программы профессионального обучения

Вид деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг (А)	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов (А.02.06)	Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса. Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте). Уточнение у клиента существенной дополнительной информации. Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами	Сравнивать параметры финансовых продуктов. Организовывать и проводить деловые переговоры. Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг. Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.	Базовые банковские продукты и услуги. Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг. Принципы ведения консультационной работы с клиентами. Этика делового общения. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов банковских услуг.

3. Учебный план

№ п/п	Наименование модулей, видов учебной деятельности	Виды учебной нагрузки в часах			Форма аттестации
		Всего	Теоретические занятия	Практические	
ОП.	**Общепрофессиональный цикл**	**4**	**4**		
Модуль 1	Основы безопасного поведения в сети Интернет	2	2	.	Зачет
Модуль 2	Основы профессионального самоопределения	2	2		Зачет в форме деловой игры
ПЦ.	**Профессиональный цикл**	**22**	**4**	**18**	
Модуль 3	Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию	8	2	6	Дифференцированный зачет
Модуль 4	Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам	6	1	5	Дифференцированный зачет
Модуль 5	Консультирование клиентов по кредитованию	6	1	5	Дифференцированный зачет
УП.	**Учебная практика**	**18**		**18**	Дифференцированный зачет
ПП.	**Производственная практика**	**4**		**4**	Дифференцированный зачет
	Итоговая аттестация	**2**		**2**	Квалификационный экзамен
	Итого	**48**	**6**	**42**	

4. Календарный учебный график

Наименование модулей, видов учебной деятельности	Учебные недели и нагрузка в часах												Итого
	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя	7 неделя	8 неделя	9 неделя	10 неделя	11 неделя	12 неделя	час
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Модуль 1. Основы цифровой грамотности и безопасного поведения в сети Интернет	2												**2**
Модуль 2. Основы профессионального самоопределения	2												**2**
Модуль 3. Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию.		4	4										**8**
Модуль 4. Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам.				4	2								**6**
Модуль 5. Консультирование клиентов по кредитованию.					2	4							**6**
УП. Учебная практика							4	4	4	4	2		**18**
ПП. Производственная практика											2	2	**4**
Квалификационный экзамен												2	**2**
Всего	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**4**	**48**

5. Учебная программа

Наименование модулей, видов учебной деятельности	Кол-во часов	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах)
ОП. Общепрофессиональный цикл	**4**	**Содержание учебного материала**
Модуль 1. Основы цифровой грамотности и безопасного поведения в сети Интернет	2	Информационная среда и политика информационной безопасности. Виды компьютерных угроз. Возможные риски и предотвращение угроз. Безопасная работа с личным кабинетом. Интернет-безопасность в социальных сетях. Основные понятия, связанные с онлайн-платежами.
Модуль 2. Основы профессионального самоопределения	2	Знакомство и проблематизация, анализ представлений о профессиональной составляющей. Профиль должности «Агент банка» (на примере универсального розничного банка РФ). Матрица Hard & Soft Skills успешного агента. Анализ воронки продаж глазами агента. Юридическая ответственность и комплаенс. Упражнение «Слепое собеседование». Кейс-стади «Трудный клиент». Ролевая игра «Холодный звонок». Методика «Гэп-анализ». Упражнение «Письмо себе в будущее».
Модуль 3. Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию	**8**	**Содержание учебного материала**
Тема 1. Основы банковской деятельности	2	Основные принципы и законодательные основы деятельности банков. Классификация банковских операций и услуг, их общая характеристика. Современные деньги. Элементы защиты денежных знаков. Признаки платежеспособности банкнот и монет Банка России.
Практическая работа 1 Определение признаков платежеспособности банкнот	1	Анализ платежеспособности банкнот Банка России. Распознавание признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России.
Практическая работа 2 Навигация по банковским продуктам	1	Навигация по банковским продуктам в сегменте расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц.
Практическая работа 3 Консультирование по открытию,	2	Проведение идентификации клиента в рамках расчетно-кассового обслуживания. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и

ведению и закрытию счетов физических и юридических лиц		иностранной валюте. Документы, необходимые для открытия счета. Сравнение тарифов и условий открытия, ведения и закрытия счетов в различных банках.
Практическая работа 4 Использование банковской карты	1	Использование банковской карты как инструмента доступа к счету. Порядок оформления карты для физических и юридических лиц. Сравнение различных видов банковских платежных карт.
Практическая работа 5 Движение денежных средств клиента	1	Сравнение и проверка корректности и полноты оформления различных видов расчетных документов. Консультирование по осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов
Модуль 4. Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам	**6**	**Содержание учебного материала**
Тема 1. Современные банковские продукты и услуги	1	Навигация по продуктам для различных категорий клиентов (физических и юридических лиц).
Практическая работа 6. Консультирование по дополнительным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам	4	Консультирование по неспецифичным продуктам, услугам, операциям и сервисам банка: регистрация бизнеса, ведение бухгалтерского учета клиентов, онлайн-сервисы для самозанятых и т. д.
Практическая работа 7. Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).	1	Расчёт сумм процентов по вкладам (депозитам). Сравнение параметров депозитных продуктов различных банков. Консультирование по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).
Модуль 5. Консультирование клиентов по кредитованию	**5**	**Содержание учебного материала**
Тема 1. Основы банковского кредитования	1	Виды кредитов. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Срочность, платность кредитов. Способы обеспечения возвратности кредита.
Практическая работа 8. Кредитные продукты банков	1	Сравнение кредитных продуктов и их основных характеристик в различных банках для физических и юридических лиц.

Практическая работа 9. Определение условий предоставления кредита	1	Проведение идентификации клиента. Информирование клиентов о видах и условиях кредитных операций. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредита.
Практическая работа 10. Определение обеспечения платности кредита заемщиком	1	Определение платежеспособности заемщика – физического лица. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.
Практическая работа 11. Расчет кредита	1	Расчет максимального размера кредита.
Практическая работа 12. Порядок расчетов по кредиту	1	Составление графика платежей по кредиту и процентам. Аннуитетный и дифференцированный платеж. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
УП. Учебная практика	**18**	Решение кейсовых ситуаций с учетом особенностей конкретного банка. Решение кейсовых ситуаций по консультированию клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию Решение кейсовых ситуаций по Консультированию клиентов по кредитованию. Решение кейсовых ситуаций по Консультированию физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам. Сравнение различных видов банковских платежных карт. 1. Оформление договора на дистанционное банковское обслуживание. 2. Оформление кредитного договора, договора о залоге, поручительстве. 3. Кредитный скоринг. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. 4. Применение технологии кредитования с использованием кредитных карт для физических и юридических лиц в различных банках. Кредитные бизнес-карты. 5. Обслуживание самозанятых.
ПП. Производственная практика	**4**	Стажировка на базе структурного подразделения банка в формате наблюдения за профессиональной деятельностью сотрудников по заранее разработанному профессиональному маршруту с выполнением практического задания.
Итоговая аттестация	**2**	**Квалификационный экзамен**
ВСЕГО	**48**	

6. Формы аттестации и контрольно-оценочные средства

Формы и процедуры текущего контроля освоения Программы определяются в соответствии с разработанным программно-методическим обеспечением. Текущий контроль может осуществляться в форме контрольных работ, тестовых заданий, фронтального опроса во время практических занятий и др.

Промежуточная аттестация, проводится в формах, определенных учебным планом, и в порядке, установленном образовательной организацией.

Профессиональное обучение завершается **итоговой аттестацией в форме квалификационного экзамена**. Квалификационный экзамен включает в себя практическую квалификационную работу и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований, указанных в профессиональных стандартах по соответствующим профессиям рабочих, должностям служащих. Задания к квалификационному экзамену должны включать в себя теоретическую и практическую направленность, быть четко сформулированы.

7. Требования к условиям реализации образовательной программы профессионального обучения

7.1. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса

Реализация программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка требует наличия учебного кабинета и лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета и лаборатории «Учебный банк»: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, комплект учебно-методической документации, комплект бланков, имитационные денежные купюры.

Технические средства обучения: принтер (МФУ) и компьютер (ноутбук) для оснащения рабочего места преподавателя, компьютеры (ноутбуки) по количеству обучающихся, мультимедийное оборудование для демонстрации, доска.

Обеспечение необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Свободный доступ в справочно-правовую систему «КонсультантПлюс» или «Гарант».

Специализированное банковское оборудование: универсальный просмотровый детектор (DORS), оптическая лупа с подсветкой (DORS), купюросчетная машина, монетосчетная машина, темпокасса, денежный ящик и иное профильное оборудование.

Реализация программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка возможна на базе общеобразовательных организаций при условии оснащения учебного кабинета необходимыми техническими средствами обучения, банковским оборудованием и соответствующим программным обеспечением.

7.2. Кадровое обеспечение реализации основной программы профессионального обучения

Реализация образовательной программы профессионального обучения обеспечивается педагогическими работниками образовательных организаций, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика (имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет).

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 08 Финансы и экономика, не реже 1 раза в 3 года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций.

8. Список рекомендуемой литературы

Законодательные и нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями);
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
7. Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (с изменениями и дополнениями);
8. Федеральный Закон т 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
9. Положение Банка России от 24 декабря № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием банковских карт» (с изменениями и дополнениями);
10. Указание Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», (с изменениями и дополнениями);
11. Указание Банка России от 05.06.2009 № 2248-У «Об условиях и порядке приёма на экспертизу и обмена банкнот Банка России, окрашенных

специальной краской на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

12. Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» (с изменениями и дополнениями).

Основная литература:

1. Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО/ С.А. Артёмова. – Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. – 162 с.;

2. Банковские операции. (СПО). Учебное пособие. / Лаврушин О.И. (под ред.), Валенцева Н.И., Ларионова И.В., Мамонова И.Д., Московская Н.А., Ольхова Р.Г., Соколинская Н.Э. - Москва: КноРус, 2021. - 380 с.;

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 422 с.;

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с.;

5. Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с.;

6. Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций: учеб, для студ. учреждений сред. проф. образования / М. Р. Каджаева. — 4-е изд., перераб. — М.: Издательский центр «Академия», 2026. — 272 с.;

7. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. —'Москва: ИНФРА-М, 2021. — 212 с.;

Электронные ресурсы:

1. Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. офиц. сайт: – URL: http://www.arb.ru (дата обращения 25.07.2025);

2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ». офиц. сайт: – URL: - http://www.aero.garant.ru (дата обращения 25.07.2025);

3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: сайт: – URL: http://www.consultant.ru (дата обращения 25.07.2025);

4. Банк России - офиц. сайт: – URL: http://www.cbr.ru (дата обращения 25.07.2025).

Дополнительная литература:

1. Банк и банковские операции: учебник / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва: КноРус, 2019. — 268 с.

2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с.