

ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ГОРОДА МОСКВЫ

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

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор ГАОУ ДПО МЦРПО

\_\_\_\_\_ И.С. Тихомирова

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 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, 2025

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**

основной программы профессионального обучения по профессии рабочего/должности  
служащего

---

в рамках проекта «Профессиональное обучение без границ»

**СОГЛАСОВАНО**

---

название предприятия

---

должность представителя предприятия

---

подпись

ФИО

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

**СОГЛАСОВАНО**

---

название предприятия

---

должность представителя предприятия

---

подпись

ФИО

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

**СОГЛАСОВАНО**

---

название предприятия

---

должность представителя предприятия

---

подпись

ФИО

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

## Оглавление

- 1. Пояснительная записка .....**Ошибка! Закладка не определена.
- 2. Результаты освоения Программы.....**Ошибка! Закладка не определена.
- 3. Учебный план .....**Ошибка! Закладка не определена.
- 4. Календарный учебный график .....**Ошибка! Закладка не определена.
- 5. Учебная программа .....**Ошибка! Закладка не определена.
- 6. Формы аттестации и контрольно-оценочные средства**Ошибка! Закладка не определена.
- 7. Требования к условиям реализации Программы .....**Ошибка! Закладка не определена.  
7.1 Материально-техническое обеспечение реализации Программы...**Ошибка!**  
**Закладка не определена.**  
7.2 Кадровое обеспечение реализации Программы .....**Ошибка!** **Закладка не определена.**
- 8. Список рекомендованной литературы.....**Ошибка! Закладка не определена.

## 1. Пояснительная записка

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.

### **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».

### **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).

### **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;

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

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

### 3. Учебный план

№ п/п	<b>Наименование модулей, видов учебной деятельности</b>	<b>Виды учебной нагрузки в часах</b>			<b>Форма аттестации</b>
		<b>Всего</b>	<b>Теоретические занятия</b>	<b>Практические</b>	
<b>ОП.</b>	<b>Общепрофессиональный цикл</b>	<b>2</b>	<b>2</b>		
Модуль 1	Основы цифровой грамотности и безопасного поведения в сети Интернет	2	2		Зачет
<b>ПЦ.</b>	<b>Профессиональный цикл</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>18</b>	
Модуль 2	Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию	9	2	7	Дифференцированный зачет
Модуль 3	Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам	6	1	5	Дифференцированный зачет
Модуль 4	Консультирование клиентов по кредитованию	7	1	6	Дифференцированный зачет
<b>УП.</b>	<b>Учебная практика</b>	<b>18</b>		<b>18</b>	Дифференцированный зачет
<b>ПП.</b>	<b>Производственная практика</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	Дифференцированный зачет
	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>2</b>		<b>2</b>	Квалификационный экзамен
	<b>Итого</b>	<b>48</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	

#### 4. Календарный учебный график

Наименование модулей, видов учебной деятельности	Учебные недели и нагрузка в часах													
	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя	7 неделя	8 неделя	9 неделя	10 неделя	11 неделя	12 неделя	13 неделя	
	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. Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию.	2	4	3											9
Модуль 3. Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам.			1	4	1									6
Модуль 4. Консультирование клиентов по кредитованию.					3	4								7
УП. Учебная практика							4	4	4	4	2			6
ПП. Производственная практика												4		4
Квалификационный экзамен												2		2
<b>Всего</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>48</b>

## 5. Учебная программа

<b>Наименование модулей, видов учебной деятельности</b>	<b>Кол-во часов</b>	<b>Содержание обучения (по темам в дидактических единицах)</b>
<b>ОП. Общепрофессиональный цикл</b>	<b>2</b>	<b>Содержание учебного материала</b>
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.
<b>Модуль 2. Консультирование клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию</b>	<b>9</b>	<b>Содержание учебного материала</b>
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.
<b>Практическая работа 1</b> Определение признаков платежеспособности банкнот	1	Анализ платежеспособности банкнот Банка России. Распознавание признаков платежеспособности банкнот и монет Банка России.
<b>Практическая работа 2</b> Навигация по банковским продуктам	1	Навигация по банковским продуктам в сегменте расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц.
<b>Практическая работа 3</b> Консультирование по открытию, ведению и закрытию счетов физических и юридических лиц	2	Проведение идентификации клиента в рамках расчетно-кассового обслуживания. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Документы, необходимые для открытия счета. Сравнение тарифов и условий открытия, ведения и закрытия счетов в различных банках.
<b>Практическая работа 4</b> 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.

<b>Практическая работа 5</b> Движение денежных средств клиента	2	Сравнение и проверка корректности и полноты оформления различных видов расчетных документов. Консультирование по осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов
<b>Модуль 3. Консультирование физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам</b>	6	<b>Содержание учебного материала</b>
Тема 1. Современные банковские продукты и услуги	1	Навигация по продуктам для различных категорий клиентов (физических и юридических лиц).
<b>Практическая работа 6.</b> 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.
<b>Практическая работа 7.</b> Привлечение денежных средств во вклады (депозиты).	1	Расчет сумм процентов по вкладам (депозитам). Сравнение параметров депозитных продуктов различных банков. Консультирование по привлечению денежных средств во вклады (депозиты).
<b>Модуль 4. Консультирование клиентов по кредитованию</b>	7	<b>Содержание учебного материала</b>
Тема 1. Основы банковского кредитования	1	Виды кредитов. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Срочность, платность кредитов. Способы обеспечения возвратности кредита.
<b>Практическая работа 8.</b> Кредитные продукты банков	1	Сравнение кредитных продуктов и их основных характеристик в различных банках для физических и юридических лиц.
<b>Практическая работа 9.</b> 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.

<b>Практическая работа 10.</b> Определение обеспечения платности кредита заемщиком <b>Практическая работа 11.</b> Расчет кредита <b>Практическая работа 12.</b> Порядок расчетов по кредиту	1	Определение платежеспособности заемщика – физического лица. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика.
	2	Расчет максимального размера кредита.
	1	Составление графика платежей по кредиту и процентам. Аннуитетный и дифференцированный платеж. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.
<b>УП. Учебная практика</b>	18	<p>Решение кейсовых ситуаций с учетом особенностей конкретного банка.</p> <p>Решение кейсовых ситуаций по консультированию клиентов по приему платежей и расчетно-кассовому обслуживанию</p> <p>Решение кейсовых ситуаций по Консультированию клиентов по кредитованию.</p> <p>Решение кейсовых ситуаций по Консультированию физических и юридических лиц по различным банковским продуктам, услугам, операциям и сервисам.</p> <p>Сравнение различных видов банковских платежных карт.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление договора на дистанционное банковское обслуживание.</li> <li>2. Оформление кредитного договора, договора о залоге, поручительстве.</li> <li>3. Кредитный скринг. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику.</li> <li>4. Применение технологии кредитования с использованием кредитных карт для физических и юридических лиц в различных банках. Кредитные бизнес-карты.</li> <li>5. Обслуживание самозанятых.</li> </ol>
<b>ПП. Производственная практика</b>	4	Стажировка на базе структурного подразделения банка в формате наблюдения за профессиональной деятельностью сотрудников по заранее разработанному профессиональному маршруту с выполнением практического задания.
<b>Итоговая аттестация</b>	2	<b>Квалификационный экзамен</b>
<b>ВСЕГО</b>		

## **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 от 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, 2019. — 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», 2020. — 272 с.;

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

8. Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.;

9. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование).

**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.