

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

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	
<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

Наименование модулей, видов учебной деятельности	Кол-во часов	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах)
<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>	<b>6</b>	<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	Расчёт 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>	<b>7</b>	<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>	<b>18</b>	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.
<b>ПП. Производственная практика</b>	<b>4</b>	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>	<b>2</b>	<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.