

Информация о владельце:

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор **Одобрена**

Дата подписания: 14.10.2023 19:13:06 Педагогическим советом колледжа

Уникальный программный ключ:

24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

протокол № 4 от 06.12.2022 г.

Директор колледжа _____ А.Э.Чечулин

(подпись)

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

протокол № 4 от 14.12.2022 г.

Председатель _____ Д.А.Карх



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины МДК 02.01 Организация расчётно-кассового обслуживания

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Форма обучения очная

Год набора 2023

Разработана:

Преподаватель,

Е.В. Стрельников

Екатеринбург
2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП	5
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	5
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП	5
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	9
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	10
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	12
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	22
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	22
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	23
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	24

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения междисциплинарного курса «Организация расчётно-кассового обслуживания» является формирование у обучающихся системы теоретических знаний и практических умений и навыков в области ведения расчётных операций.

Междисциплинарный курс «Организация расчётно-кассового обслуживания» входит в профессиональный модуль ПМ.01 «Ведение расчётных операций»

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;

- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;

- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;

- порядок планирования операций с наличностью;

- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;

- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;

- содержание и порядок заполнения расчетных документов;

- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;

- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;

- системы межбанковских расчетов;

- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;

- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);

- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;

- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;

- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;

- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;

- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;

- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;

- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;

- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;

- системы международных финансовых телекоммуникаций;

- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;
- условия и порядок выдачи платежных карт;
- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт,

документальное оформление операций с платежными картами;

- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

Уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;
- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;
- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- отражать в учете межбанковские расчеты;
- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

Иметь практический опыт:

- в проведении расчетных операций.

В результате анализа профессиональных стандартов и сопоставления его/их требований с требованиями ФГОС (приложение 8) при освоении программы данного курса необходимо: углубить знания и умения, дополнив программу практическими заданиями по освоению данных умений.

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности.

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 15. Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Практические занятия, включая курсовое проектирование	
		Всего	Лекции			
Семестр 2						
	0	104	56	48	14	0
Семестр 3						
Зачет с оценкой	0	118	58	60	24	0
	0	222	114	108	38	0

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
---------------------------------	-----------------------------------

<p>ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, по анализу статистических данных о количестве заявок на оформление ипотечного кредита, по анализу корректности и достоверности представленных документов <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации; - формат оформления результатов поиска информации, методов сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современных методов получения, анализа, обработки информации.
<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые) по организации документооборота, по формированию отчетных документов по платежным услугам, по консультированию клиента по видам ипотечных кредитов, по планированию и применению тактики при проведении переговоров. <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - законодательства Российской Федерации об ипотеке, законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов и методических документов в области платежных услуг, бухгалтерского учета в банках, правил делового общения с клиентами.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
Ведение расчетных операций	

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

Знать:

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;
- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;
- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;
- порядок планирования операций с наличностью;
- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.

Уметь:

- оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- составлять календарь выдачи наличных денег;
- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- составлять отчет о наличном денежном обороте;
- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

Иметь практический опыт:

- в проведении расчетных операций: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов.

<p>ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками. <p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в проведении расчетных операций: использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей.
<p>ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в проведении расчетных операций: осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней.
<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - системы межбанковских расчетов; - порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; - порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); - порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; - проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; - осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; - вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; - отражать в учете межбанковские расчеты. <p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в проведении расчетных операций: осуществления межбанковских расчетов.

<p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; - проводить конверсионные операции по счетам клиентов; - рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; - осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки. <p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в проведении расчетных операций: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям.
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; - оформлять выдачу клиентам платежных карт; - оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами. <p>Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в проведении расчетных операций: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 2		118					

Тема 1.	Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) ОК-02, ПК-1.1	34	14		16	4	
Тема 2.	Организация безналичных расчётов ПК-1.2, ПК-1.3	58	26		24	8	
Тема 3.	Расчёты с помощью банковских карт ПК-1.4, ПК-1.6	26	16		8	2	
Семестр 3		142					
Тема 4.	Организация межбанковских расчётов ОК-02, ПК-1.2	14	4		6	4	
Тема 5.	Организация международных расчётов по экспортно-импортным операциям ПК-1.1, ПК-1.5	22	10		8	4	
Тема 6.	Кассовые операции коммерческого банка ОК-02, ПК-1.4	72	30		34	8	
Тема 7.	Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.5	14	6		4	4	
Тема 8.	Безопасность банковской деятельности при осуществлении расчётно-кассового обслуживания ОК-10, ПК-1.3	20	8		8	4	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1.	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 2.	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 3.	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 4	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 5	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 6	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 7	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Тема 8	Практическая работа	Выполнение практических заданий по теме.	Оценивается от 2 до 5 баллов.
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
3 семестр (ЗаО)	Билет	Билет состоит из 3 вопросов: 1. Теоретический вопрос, 2. Тестовое задание. 3. Практический вопрос Количество билетов - 30.	Оценивается от 2 до 5 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) ОК-02, ПК-1.1

Лекция 1. Банковский счёт.

Понятие и виды банковских счетов. Текущие счета. Расчетные счета. Бюджетные счета. Счета, предусмотренные бюджетным законодательством РФ. Корреспондентские счета и субсчета.

Публичные депозитные счета. Счета доверительного управления. Специальные банковские счета (в том числе залоговые счета, номинальные счета, счета эскроу). Счета по вкладам (депозитам).

Операции по банковскому счету, правила совершения, очередность списания денежных средств.

Лекция 2. Банковский вклад.

Правовой режим банковской тайны. Понятие и виды банковских вкладов. Договор банковского вклада. Открытие, ведение и закрытие банковского вклада. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу. Капитализация процентов по банковскому вкладу. Ограничение Банком России максимальной ставки по вкладам. Налогообложение дохода по банковскому вкладу. Доверенность по банковскому вкладу. Наследование вкладов в банках.

Лекция 3. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов.

Документы, представляемые (получаемые) для открытия счетов. Ведение банковских счетов.

Закрытие банковского счёта: основания и порядок. Юридическое досье клиента. Банковские правила (основные положения). Использование систем удалённого доступа к банковским счетам.

Лекция 4. Система страхования вкладов в банках РФ.

Основные принципы системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов.

Вклады, страхование которых осуществляется. Участие банков в системе страхования вкладов.

Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов. Финансовые основы системы страхования вкладов.

Лекция 5. Сберегательный и депозитный сертификат, металлические и накопительные счета

Понятие и виды сберегательного (депозитного) сертификата, отличие от банковского вклада, преимущества и недостатки. Приобретение сберегательного (депозитного) сертификата и выплаты по нему. Передача прав по сберегательному (депозитному) сертификату. Банковский вклад в драгоценных металлах: особенности, преимущества и недостатки. Обезличенный металлический счёт: особенности, преимущества и недостатки. Накопительные счета: особенности, преимущества и недостатки. Услуги по аренде сейфовых ячеек.

Лекция 6. Депозиты юридических лиц.

Понятие и особенности депозитов юридических лиц. Виды депозитов: овернайт, срочный депозит без возможности изъятия и пополнения, срочный депозит с возможностью снятия и/или пополнения.

Начисление процентов на среднесуточный остаток на расчётном счёте юридического лица. Способы оформления депозитных сделок: депозитный договор, депозитный сертификат, дополнительное соглашение к договору банковского счета. Депозитные операции Банка России.

Лекция 7. Депозитная политика коммерческого банка.

Сущность депозитной политики. Цели и задачи депозитной политики. Элементы депозитной политики. Формирование депозитной политики.

Тема 2. Организация безналичных расчётов ПК-1.2, ПК-1.3

Лекция 1. Национальная платёжная система.

Банк России – регулятор национальной платёжной системы. Структура платёжной системы Банка России. Субъекты национальной платёжной системы и требования к их деятельности. Основные требования к организации и функционированию платёжных систем.

Лекция 2. Основы организации расчётных операций.

Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Локальные нормативные акты и методические документы в области организации безналичных расчётов.

Лекция 3. Основы организации расчётных операций.

Роль безналичных расчётов в банковской деятельности, основные понятия и принципы их организации. Организация расчётных операций в коммерческих банках. Порядок проведения расчётных операций в коммерческих банках. Сущность и содержание расчётных операций. Понятие и характеристики перевода денежных средств. Принципы, способы и формы расчётов.

Лекция 4. Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов.

Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте РФ. Порядок нумерации лицевых счетов. Содержание и порядок формирования юридических дел клиентов.

Лекция 5. Организация и формы безналичных расчётов.

Организация безналичных расчётов. Формы безналичных расчётов. Обеспечение безопасности банковских расчётов. Переводы с открытием и без открытия банковского счёта. Процедуры приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения банком.

Лекция 6. Расчёты платёжными поручениями.

Лекция 7. Расчёты по аккредитиву.

Лекция 8. Расчёты инкассовыми поручениями.

Лекция 9. Расчёты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

Лекция 10. Прочие формы расчётов.

Расчёты в форме перевода электронных денежных средств. Расчёты чеками. Расчёты векселями.

Перевод без открытия счёта. Системные переводы.

Лекция 11. Расчёты с бюджетом.

Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней.

Лекция 12. Процедуры приёма к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами. Контроль целостности распоряжения. Структурный контроль распоряжения. Контроль значений реквизитов. Контроль наличия согласия третьего лица. Получение акцепта плательщика. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. Помещение распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Порядок выполнения процедур отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

Лекция 13. Дистанционное банковское обслуживание

Система «Клиент-Банк». Интернет-банкинг. Мобильный банкинг.

Тема 3. Расчёты с помощью банковских карт ПК-1.4, ПК-1.6

Лекция 1. Основы расчётов с помощью банковских карт.

Виды и типы платёжных карт. Операции, проводимые с их использованием. Порядок совершения операций с использованием платёжных карт. Условия и порядок выдачи платёжных карт.

Лекция 2. Требования к характеристикам банковской карты.

Карта с магнитной полосой. Карта с микропроцессором. «Скратч-карта. Карта в электронном виде (виртуальная карта). Платёжные системы.

Лекция 3. Документы по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт.

Технологии и порядок учета расчетов с использованием платёжных карт, документальное оформление операций с платёжными картами. Типичные нарушения при совершении операций с платёжными картами. Персонализация. Реестр по операциям с использованием платёжных карт. Электронный журнал.

Лекция 4. Организация работы с платёжными картами.

Порядок деятельности банка, связанной с эмиссией и распространением банковских карт.

Документооборот и технологии обработки учетной информации по операциям, совершаемым с использованием платёжных карт. Порядок хранения платёжных карт. Порядок действий банка в случае утраты держателем платёжных карт. Порядок рассмотрения банком заявлений держателей.

Лекция 5. Эквайринг

Порядок деятельности кредитной организации, связанной с эквайрингом платёжных карт.

Лекция 6. Зарплатные проекты.

Порядок деятельности кредитной организации в рамках осуществления обслуживания зарплатных карт. Корпоративная банковская карта юридического лица.

Лекция 7. Система быстрых платежей Банка России.

Основные свойства систем быстрых платежей. Ключевые требования к системе быстрых платежей. Переводы Р2Р. Переводы С2В. Переводы В2С. Переводы В2В. Преимущества системы быстрых платежей. Тарифы на услуги Банка России в системе быстрых платежей.

Лекция 8. Национальная система платёжных карт «МИР».

История создания. Оператор НСПК «МИР». Цель организации НСПК «МИР». Основные положения и направления деятельности. Операции, осуществляемые в рамках НСПК «МИР». Участники НСПК «МИР». География присутствия НСПК «МИР».

Тема 4. Организация межбанковских расчётов ОК-02, ПК-1.2

Лекция 1. Организация межбанковских расчётов через расчётную сеть Банка России.

Платёжная система Банка России. Основы проведения межбанковских расчётов через расчётную сеть Банка России. Особенности систем внутрирегиональных срочных платежей.

Лекция 2. Организация межбанковских расчётов через корсчета банков-корреспондентов.

Прямые межбанковские корреспондентские отношения: виды и значение. Порядок установления корреспондентских отношений. Особенности установления и поддержания корреспондентских отношений с иностранными банками. Характеристика основных видов операций между банками-корреспондентами. Проведение расчётов через корреспондентские счета банков-корреспондентов.

Порядок определения даты валютирования и маршрутизации переводов при прямых корреспондентских отношениях. Осуществление платежей с использованием системы SWIFT.

Порядок проведения и сверки операций по корреспондентским счетам.

Тема 5. Организация международных расчётов по экспортно-импортным операциям ПК-1.1, ПК-1.5

Лекция 1. Основные элементы международных расчётов.

Лекция 2. Организационные формы торговли на международном рынке.

Лекция 3. Международная практика регулирования торговли.

Организационная торговля. Торговля в рамках международных организаций.

Лекция 4. Оффшоры и зоны специальной торговли.

Лекция 5. Валютные операции.

Основные законодательные и нормативные документы. Валюта РФ. Иностранная валюта. Резиденты и нерезиденты. Органы валютного регулирования. Валютные операции между резидентами и нерезидентами. Валютные операции между резидентами. Валютные операции между нерезидентами. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций. Валютный контроль.

Тема 6. Кассовые операции коммерческого банка ОК-02, ПК-1.4

Лекция 1. Организация кассовых операций в коммерческом банке.

Основы организации кассовых операций. Перечень кассовых операций, совершаемых коммерческими банками. Применяемые автоматические устройства. Минимальный остаток хранения наличных денег. Помещения для совершения операций с ценностями. Требования к технической укреплённости помещения для совершения операций с ценностями. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей.

Лекция 2. Организация работы по ведению кассовых операций.

Оборудование места кассира. Действия, запрещённые кассовому работнику. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками.

Лекция 3. Прием наличных денег от клиентов.

Операции по приему наличных денег от клиентов. Приходный кассовый ордер. Объявление на взнос наличными. Сдача юридическим лицом наличных денег с применением автоматического приемного устройства. Прием сумок с наличными деньгами от клиентов.

Лекция 4. Выдача наличных денег клиентам.

Операции по выдаче наличных денег клиентам. Расходный кассовый ордер. Чек. Прием организацией от кассового работника сумок с предварительно подготовленными наличными деньгами. Размен наличных денег.

Лекция 5. Завершение рабочего дня кассовым работником.

Документы, направляемые кассиром бухгалтерскому работнику по завершении рабочего дня. Действия кассира по завершении рабочего дня.

Лекция 6. Перевозка и инкассация наличных денег.

Основные положения о перевозке и инкассации наличных денег. Перевозка наличных денег между кредитной организацией, ее филиалами и ВСП. Операции по выдаче, приему наличных денег от инкассаторских, кассового работников для их перевозки.

Лекция 7. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств.

Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приёмных устройств и кассовых терминалов. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.

Лекция 8. Обработка, формирование и упаковка наличных денег.

Обработка наличных денег. Формирование и упаковка наличных денег. Работа с сомнительными и неплатёжеспособными денежными знаками Банка России.

Лекция 9. Хранение наличных денег.

Хранилище ценностей и сейф. Виды ценностей, хранящихся в хранилище ценностей, сейфе ВСП. Порядок хранения наличных денег в кредитной организации и ВСП.

Лекция 10. Ревизия наличных денег.

Периодичность проведения ревизий. Состав ревизионной комиссии. Порядок проведения ревизии. Оформление результата ревизии.

Лекция 11. Операции с наличной иностранной валютой.

Сущность валютных операций. Классификация валютных операций. Лицензирование валютных операций. Регулирование валютных операций коммерческих банков.

Лекция 12. Порядок организации работы с наличной иностранной валютой.

Документы обязательные к размещению на стенде или в ином оформленном виде. Установление и изменение курсов иностранной валюты. Операции с наличной иностранной валютой.

Лекция 13. Порядок осуществления операций с наличной иностранной валютой.

Действия при выявлении дефектов и повреждений у принятой иностранной валюты. Реестр операций с наличной иностранной валютой. Приём наличной иностранной валюты на экспертизу, на инкассо.

Лекция 14. Порядок проведения конверсионных операций с наличной иностранной валютой.

Покупка/продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ. Курс покупки, курс продажи, кросс-курс. Прочие валютно – обменные операции.

Лекция 15. Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами.

Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами.

Тема 7. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.5

Лекция 1.

Федеральный закон 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». Основные понятия. Принимаемые меры в рамках соблюдения закона. Обязательный контроль. Операции подлежащие обязательному контролю. Внутренний контроль. Организация внутреннего контроля.

Лекция 2.

Идентификация. Сведения, устанавливаемые в рамках идентификации, в отношении физических и юридических лиц. Документы предоставляемые для проведения идентификации, требования к ним. Упрощённая идентификация клиента-физического лица. Операции не требующие проведения идентификации. Удалённая идентификация с применением биометрических данных. Механизм удалённой идентификации.

Лекция 3.

Типичные способы сокрытия или искажения подлинной информации об участниках операций с д/с или имуществом. Типичные способы сокрытия или искажения информации о подлинном происхождении д/с. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма. Арест и блокирование (замораживание) денежных средств на банковском счёте. Приостановление операций по банковскому счёту.

Тема 8. Безопасность банковской деятельности при осуществлении расчётно-кассового обслуживания ОК-10, ПК-1.3

Лекция 1. Основы безопасности банка.

Безопасность банка. Банковский риск. Угроза безопасности банка. Субъектом безопасности банковской деятельности. Основные виды угроз безопасности банка. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы. Субъекты угроз. Служба безопасности банка.

Лекция 2. Организационные основы безопасности банка.

Субъекты обеспечения безопасности банка. Ведущие структурные элементами системы безопасности банка. Средства и методы обеспечения безопасности банка. Задачи реализуемые в области обеспечения безопасности.

Лекция 3. Защита от хищений денежных средств в сфере расчётно-кассового обслуживания.

Хищения с использованием бумажных технологий. Хищения посредством технологий удалённого управления счётом. Хищения денежных средств в сфере РКО физических лиц. Хищения денежных средств с использованием пластиковых карт. Хищение денежных средств персоналом из хранилища банка.

Лекция 4. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.

Злоупотребление полномочиями. Коммерческий подкуп. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) ОК-02, ПК-1.1

Практическая работа №1. Оформление договора банковского счета с клиентом.

Практическая работа №2. Оформление договора по вкладу физического.

Практическая работа №3. Начисление процентов по банковскому вкладу.

Практическая работа №4. Оформление доверенности и завещательного распоряжения по вкладу.

Оформление справок по вкладам.

Практическая работа №5. Оформление сберегательного сертификата.

Практическая работа №6. Начисление процентов по накопительному счёту.

Практическая работа №7. Оформление документов по открытию депозитного счета юридическому лицу.

Практическая работа №8. Оформление депозитного договора.

Тема 2. Организация безналичных расчётов ПК-1.2, ПК-1.3

Практическая работа №1. Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации.

Присвоение номера лицевого счёта. Оформление заявления на открытие банковского счёта.

Оформление карточки с образцами подписей и оттиском печати.

Практическая работа №2. Формирование юридического дела физического и юридического лица.

Оформление договора банковского счёта, анкеты клиента, согласия на обработку персональных данных и прочих документов входящих в юридическое досье клиента.

Практическая работа №3. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния банковского счета клиента. Очередность списания денежных средств с банковского счёта.

Практическая работа №4. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями.

Практическая работа №5. Выполнение и оформление налоговых расчетов платежными поручениями.

Практическая работа №6. Выполнение и оформление расчетов по аккредитиву

Практическая работа №7. Выполнение и оформление расчетов инкассовыми поручениями.

Практическая работа №8. Выполнение и оформление расчетов платёжным требованием.

Практическая работа №9. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов.

Практическая работа №10. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов.

Практическая работа №11. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание.

Практическая работа №12. Знакомство с основным функционалом интернет-банка и мобильного банка.

Тема 3. Расчёты с помощью банковских карт ПК-1.4, ПК-1.6

Практическая работа №1. Определение идентификационных элементов банковских карт. Признаки определения пластиковой карты на подлинность.

Практическая работа №2. Оформление выдачи клиентам платежных карт

Практическая работа №3. Алгоритм перевыпуска карт, уничтожение карт, не востребуемых клиентами банка и разрешение претензий со стороны клиента банка.

Практическая работа №4. Правила безопасности при пользовании банковской картой. Причины отказа в обслуживании банковской карты клиента.

Тема 4. Организация межбанковских расчётов ОК-02, ПК-1.2

Практическая работа №1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России.

Практическая работа №2. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов.

Практическая работа №3. Решение задач по определению взаимных обязательств и требований при проведении межбанковского клиринга.

Тема 5. Организация международных расчётов по экспортно-импортным операциям ПК-1.1, ПК-1.5

Практическая работа №1. Формы расчётов и средства платежа во внешнеторговых расчётах.

Практическая работа №2. Валютный контроль.

Практическая работа №3. Практика применения специальных режимов в торговых сделках.

Практическая работа №4. Использование валюты РФ в международных расчётах. Проблемы и перспективы.

Тема 6. Кассовые операции коммерческого банка ОК-02, ПК-1.4

Практическая работа №1. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств.

Практическая работа №2. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств.

Практическая работа №3. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей.

Практическая работа №4. Классификация средств защиты банкнот Банка России.

Практическая работа №5. Заполнение приходного ордера и объявления на взнос наличными.

Практическая работа №6. Заполнение расходного кассового ордера и чека.

Практическая работа №7. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.

Практическая работа №8. Заполнение документов при перевозке наличных денег.

Практическая работа №9. Определение сомнительных и неплатёжеспособных денежных знаков Банка России.

Практическая работа №10. Порядок проведения и оформления результатов ревизии.

Практическая работа №11. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с иностранной валютой.

Практическая работа №12. Подлинность и платёжеспособность наличной иностранной валюты – доллары США.

Методы печати и защиты от фальсификации. Суперподделки.

Практическая работа №13. Подлинность и платёжеспособность наличной иностранной валюты – доллары ЕВРО.

Описание графических элементов. Номиналы, единый стиль исполнения. Защитные признаки ЕВРО валюты.

Практическая работа №14. Расчеты и удержание сумм вознаграждения за проведение валютнообменных операций. Документальное оформление операций с иностранной валютой.

Практическая работа №15. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов.

Практическая работа №16. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме. Документальное оформление операций с драгоценными металлами

Практическая работа №17. Круглый стол на тему "Перспективы развития кассовых операций в коммерческом банке"

Тема 7. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.5

Практическая работа №1. Основы идентификации клиентов банка: юридических и физических лиц. Выполнение практических заданий по теме.

Практическая работа №2. Определение подлинности документов удостоверяющих личность физического лица.

Выполнение практических заданий по теме.

Тема 8. Безопасность банковской деятельности при осуществлении расчётно-кассового обслуживания ОК-10, ПК-1.3

Практическая работа №1. Основные способы хищения денежных средств банка с использованием пластиковых карт. Типовые меры организационного и технологического характера для предупреждения хищений с использованием пластиковых карт.

Практическая работа №2. Основные способы обмана и злоупотребления доверием при расчетах по поддельному аккредитиву. Типовые меры предупреждения мошенничества при расчетах по аккредитиву.

Практическая работа №3. Способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Типовые действия для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения.

Практическая работа №4. Способы хищений кассовой наличности банка. Меры предупреждения хищений кассовой наличности банка.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Организация работы с банковскими вкладами (депозитами) ОК-02, ПК-1.1

Самостоятельная работа 1.

Изучение инструкции ЦБ РФ № 204-И от 30.06.2021 г. «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»

Самостоятельная работа 2.

Изучение Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ.

Тема 2. Организация безналичных расчётов ПК-1.2, ПК-1.3

Самостоятельная работа 1.

Изучение Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 г.

Самостоятельная работа 2.

Изучение Положения Банка России № 762-П от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Тема 3. Расчёты с помощью банковских карт ПК-1.4, ПК-1.6

Самостоятельная работа 1.

Изучение положения Банка России № 266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Тема 4. Организация межбанковских расчётов ОК-02, ПК-1.2

Самостоятельная работа 1.

Изучение Положения Банка России № 762-П от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств», в части межбанковских расчётов.

Тема 5. Организация международных расчётов по экспортно-импортным операциям ПК-1.1, ПК-1.5

Самостоятельная работа 1.

Изучение Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003.

Тема 6. Кассовые операции коммерческого банка ОК-02, ПК-1.4

Самостоятельная работа 1.

Изучение Положения Банка России от 29.01.2018 N 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Самостоятельная работа 2.

Изучение Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003.

Тема 7. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ПК-1.5

Самостоятельная работа 1.

Изучение Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001.

Тема 8. Безопасность банковской деятельности при осуществлении расчётно-кассового обслуживания ОК-10, ПК-1.3

Подготовка к дифференцированному зачёту.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Казимагомедов А.А. Организация безналичных расчетов [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 212 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1287437>

2. Алексеева Д. Г., Загиров Р. З. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2020. - 243 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/457097>

3. Качан Н.А. Технология выполнения работы по профессии «Кассир» [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 307 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1832656>

4. Гамза В. А., Ткачук И. Б. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 455 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/495519>

5. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Панкова Л. В., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: Учебник и практикум Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 189 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491257>

6. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 368 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491089>

7. Тавасиев А. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 534 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/497551>

8. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 217 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491088>

9. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Панкова Л. В., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: Учебник и практикум Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 375 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491256>

10. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Вузовский учебник, 2022. - 215 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1816675>

Дополнительная литература:

1. Янина О. Н., Локтионова Ю. Н. Совершенствование деятельности Центрального Банка Российской Федерации в сфере контроля расчетно-кассового обслуживания коммерческих банков [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Русайнс, 2019. - 100 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/932219>

2. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 234 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491110>

3. Игнатова О. В., Горбунова О. А., Прудникова А. А. Международные расчеты и платежи. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 218 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/493835>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2023

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.