



**частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ТЕХНОЛОГИЙ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»
АЛТАЙСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор СПбУТУиЭ
С.В. Авдашкевич
«29» мая 2026 г

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Вид ОП ДПО	Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации
Наименование ОП ДПО	«Банковский менеджмент и маркетинг в деятельности кредитной организации»
Срок освоения	40 академических часов
Форма обучения	Очно-заочная
Требования к уровню образования	лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование

**Барнаул
2026**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

Программа повышения квалификации «Банковский менеджмент и маркетинг в деятельности кредитной организации» (40 академических часов) направлена на совершенствование профессиональных компетенций специалистов кредитных организаций в области банковского менеджмента, клиентского обслуживания и маркетинговых стратегий продвижения продуктов в соответствии с профессиональным стандартом 08.019 «Специалист по потребительскому кредитованию» (приказ Минтруда России от 14.11.2016 № 646н).

В рамках программы слушатели изучают нормативно-правовые основы деятельности банков (порядок работы с документами клиентов, открытие счетов), особенности ведения расчетных операций, прием платежей и расчетно-кассового обслуживания. Особое внимание уделяется методикам кросс-продаж банковских продуктов (страховки, карты и др.), порядку, способам и методам обслуживания физических лиц, а также расчету платежеспособности и кредитованию юридических лиц. Слушатели формируют навыки эффективного менеджмента в банковской сфере, оптимизации клиентских взаимодействий и повышения эффективности маркетинговых подходов в кредитных организациях.

1.1. Нормативная правовая база

1. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Постановление Правительства РФ от 11 октября 2023 г. № 1678 «Об утверждении Правил применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ».
3. Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 24 марта 2025 года № 266 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам».
4. Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов (утв. Минобрнауки России 22 января 2015 г. № ДЛ-1/05вн).
5. 08.019 Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14.11.2016 № 646н (Зарегистрировано в Минюсте России 24 ноября 2016 года, регистрационный N 44422).

1.2. Цель и задачи реализации программы:

Цель: Формирование и совершенствование профессиональных компетенций специалистов в области банковского менеджмента и маркетинга, ориентированных на эффективное взаимодействие с клиентами, продвижение и продажи продуктов потребительского кредитования, а также на корректное сопровождение кредитных процессов в соответствии с требованиями профессионального стандарта.

Задачи:

- освоить методики консультирования клиентов по продуктам потребительского кредитования, включая выявление их потребностей, техники продаж и кросс-продаж, а также информирование о полных условиях кредитования и связанных рисках;
- сформировать навыки сбора, проверки и анализа информации для оценки кредитоспособности физических лиц, а также понимание методов оценки кредитных рисков;

- развить умения по подготовке, оформлению и разъяснению положений договора потребительского кредита, а также первичной обработке информации по заключенным сделкам;
- совершенствовать навыки взаимодействия с клиентами по вопросам обслуживания потребительского кредита, включая консультирование по погашению задолженности и обработку типовых запросов;
- применять принципы банковского менеджмента в части организации работы с клиентами и банковского маркетинга для повышения эффективности продаж и клиентской лояльности в сегменте потребительского кредитования.

1.3 Результат освоения программы

Результатом освоения дополнительной профессиональной программы – программы повышения квалификации является овладение и совершенствование профессиональных компетенций в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по потребительскому кредитованию (08.019), Уровень квалификации 5: А/01.5, А/02.5, А/03.5, В/01.5.

Вид профессиональной деятельности (ВПД)/ Основная трудовая функция (ОТФ)	Профессиональные компетенции или трудовые функции (формируются и (или) совершенствуются) ПСК и ПК	Знания	Умения	Трудовые действия (ТД)
ВПД 1 (08.019: А) Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита	ПК-1 А/01.5 – способен оказывать информационно-консультационные услуги клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы	- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; - Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй; - Государственные программы льготного потребительского кредитования населения; - Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования; - Кодекс ответственного	- Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах; - Использовать справочно-правовые системы; - Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями; - Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента; - Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов; - Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или	- Выявление потребностей клиента в кредитном продукте; - Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта; - Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки; - Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством; - Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита; - Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий

		потребительского кредитования; - Риски заемщика; - Правила делового общения с клиентами.	возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.	договора потребительского кредита.
ПК-2 А/02.5 – способен анализировать кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита		- Законодательство Российской Федерации о персональных данных; - Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности и физического лица; - Основные методы оценки кредитоспособности и заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках; - Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов; - Порядок определения платежеспособности и физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита; - Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности и заемщиков; - Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности и физических лиц при предоставлении потребительских кредитов; - Порядок взаимодействия с	- Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности; - Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам; - Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик; - Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту; - Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту; - Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита; - Делать выводы по результатам анализа данных.	- Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности; - Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных; - Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации; - Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика; - Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика; - Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита; - Сообщение клиенту о принятом по его кредитной заявке решении; - Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.

		бюро кредитных историй.		
	ПК-3 А/03.5 – способен заключать договоры потребительского кредита	- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; - Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов; - Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи.	- Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности; - Оформлять кредитную документацию и кредитное досье; - Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме.	- Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита; - Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий; - Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита; - Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства); - Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств; - Оформление кредитного досье; - Согласование с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору; - Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.
ВПД 2 (08.019: В) Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов	ПК-4 В/01.5– способен взаимодействовать с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита	- Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; - Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования; - Условия предоставления	- Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах; - Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита; - Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять	- Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту; - Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка; - Уведомление клиентов о сроках погашения кредита;

		потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета (“овердрафт”); - Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию; - Бизнес-культура потребительского кредитования.	им содержащиеся в выписках данные; - Урегулировать спорные вопросы с заемщиком; - Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту; - Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка; - Уведомление клиентов о сроках погашения кредита; - Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту; - Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту; - Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях.	- Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту; - Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту.
--	--	--	--	---

1.4. Категория слушателей

К освоению программы допускаются:

- лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование;
- лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

При освоении дополнительной профессиональной программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

1.5. Срок освоения программы

38 академических часов, включая все виды учебной работы слушателя.

1.6. Форма обучения

Очно-заочная.

1.7. Применяемые технологии

При реализации образовательных программ применяются электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

1.8. Язык, на котором осуществляется образовательная деятельность
Русский.

1.9. Вид документа о квалификации, выдаваемый при успешном освоении программы

Лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

2.1. Материально-техническое обеспечение образовательного процесса

2.1. Обучение проходит с использованием информационно-образовательного портала Университета <https://dpo.umeos.ru>.

2.2. Учебные занятия проводятся в учебных аудиториях и (или) в режиме вебинаров с использованием вебинарных платформ и (или) в виде электронных курсов, размещенных на информационно-образовательном портале Университета <https://dpo.umeos.ru>.

2.3. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2.4. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

2.5. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационному образовательному portalу Университета dpo.umeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением.

Рабочее место обучающегося должно быть оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационной образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета dpo.umeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства).

Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета dpo.umeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

2.2. Учебно-методическое обеспечение программы

Включает в себя основную и дополнительную литературу в виде электронных изданий, перечень которых указан в рабочих программах модулей/дисциплин. Доступ к электронной библиотечной системе Университета осуществляется через личный кабинет слушателя на информационно-образовательном портале Университета.

2.3. Кадровые условия реализации программы

Реализация дополнительной профессиональной программы повышения квалификации осуществляется представителями профессорско-преподавательского состава филиала Алтайского института экономики ЧОУ ВО СПБУТУиЭ, работниками системы образования и преподавателями-практиками, имеющими:

- опыт преподавательской деятельности в образовательных учреждениях высшего, среднего профессионального и дополнительного образования;
- опыт решения практических задач.

3. РЕГЛАМЕНТАЦИЯ СОДЕРЖАНИЯ И ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

3.1. Календарный учебный график (Приложение 1)

3.2. Учебный план (Приложение 2)

3.3. Рабочие программы модулей/ дисциплин (Приложение 3)

3.5. Оценочные материалы (Приложение 4)

4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

К итоговой аттестации допускаются слушатели, не имеющие академической задолженности и в полном объеме выполнившие учебный план программы.

Для оценки достижения слушателями запланированных результатов освоения программы и уровня сформированности профессиональных компетенций используются фонды оценочных средств (ФОС).

Текущий контроль проводится в рамках изучения каждой темы (модуля) дисциплины для мониторинга освоения учебного материала. Осуществляется в различных формах:

- Тестирование (для проверки теоретических знаний)
- Выполнение практических заданий (для оценки применения полученных навыков)
- Презентация банковского продукта (для оценки навыков маркетинга и клиентского взаимодействия)

Итоговая аттестация проводится в форме дифференцированного зачета, предполагающего выполнение комплексного задания по кросс-продажам банковских продуктов и услуг.

Итоговая аттестация оценивается по 50-балльной системе, максимально отражающей комплексное освоение ключевых компетенций программы. Распределение баллов осуществляется по следующим компонентам:

Распределение баллов по компонентам итоговой аттестации

№	Наименование раздела	Критерий оценивания	Баллы
1	Раздел 1. Необходимость и особенности банковского менеджмента. Ведение расчетных операций. Кросс-продажи	Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов	9,00
		Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	4,00

		Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт	4,00
		Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	8,00
2	Раздел 2. Порядок, способы и методы обслуживания физических лиц. Кредитование клиентов банка	Оценка кредитоспособности клиентов	11,00
		Осуществление и оформление выдачи кредитов	8,00
		Осуществление сопровождения выданных кредитов	3,00
		Осуществление знаний по финансовой грамотности, планирование предпринимательской деятельности в профессиональной сфере	3,00
		Итого	50,00

Оценка результатов итоговой аттестации

Оценка	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
Количество баллов	0-24,9	25-32,4	32,5-44,9	45-50

5. АДАПТАЦИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организация образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья при их наличии в университете осуществляется по адаптированным образовательным программам, разрабатываемым в соответствии с «Положением об образовательной программе дополнительного профессионального образования».

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по адаптированным образовательным программам осуществляется университетом с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья путем создания специальных условий для получения дополнительного профессионального образования:

- обеспечение доступа в здание университета с учетом состояния здоровья и требования по доступности;
- обеспечение печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- использование специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования;
- предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь;

- формирование кадрового обеспечения с учетом инклюзивного образования; получение дополнительного профессионального образования лицами, осуществляющими образовательную деятельность по ОП ДПО по вопросам инклюзивного образования;
- организация проведения текущего контроля, промежуточной аттестации инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся;
- разработка оценочных материалов, адаптированных для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющих оценить достижение ими запланированных в образовательной программе результатов обучения.

Программа разработана Алтайским институтом экономики частного образовательного учреждения высшего образования Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Календарный учебный график

Приложение 2. Учебный план

Приложение 3. Рабочие программы модулей/ дисциплин

Приложение 4. Оценочные материалы