**ГБОУ НПО «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЛИЦЕЙ №39»**

**РАЗРАБОТКА ОТКРЫТОГО УРОКА**

**ПМ02. ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВКИМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)**

**МДК 02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С БАНКОВСКИМИ ВКЛАДАМИ.**

**ТЕМА: «ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ОСНОВАНИИ ЗАВЕЩАТЕЛЬНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ»**

**РАЗРАБОТАНО:**

**Елизарова О.В.**

**ГБОУ СПО «Профессиональный лицей №39», г. Тверь**

**План открытого урока**

**ПМ 02. Ведение операций по банковским вкладам (депозитам).**

**МДК 02.01. Организация работы с банковскими вкладами.**

**Тема «Порядок выплаты наличных денежных средств на основании завещательного распоряжения»**

**Тип занятия:** комбинированный урок.

**Цель: Рассмотреть особенности выполнения операции по выплате наличных денежных средств наследникам на основании завещательного распоряжения.**

**Задачи:**

**Обучающая:** Обучающиеся смогут производить выплаты наличных денежных средств наследникам на основании завещательного распоряжения.

**Развивающая**: развитие умений по поиску и представлению информации в виде таблицы на примере создания сводной таблицы завещательного распоряжения;

развитие умений по организации собственной деятельности на примере выплаты на основании завещательного распоряжения и способы его расчета;

развитие умения осуществлять текущий контроль при проведении расчетов;

**Воспитательная: способствовать формированию интереса к профессиональной деятельности,** развитие ответственности за результаты своей работы.

**Обучающийся должен:**

**Знать:** порядок распоряжения вкладами;

**Уметь**: производить расчеты и оформлять документы по завещательным распоряжениям.

**Формируемые компетенции:** ПК 2.2,ОК 2, 3, 4.

|  |  |
| --- | --- |
| ПК 2.2 | Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте РФ и иностранной валюте. |
| ОК 2. | Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем |
| ОК 3. | Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы |
| ОК 4. | Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач |

**Методическая цель:** продемонстрировать возможности использования на занятиях информационно-коммуникативных технологий, организации самостоятельной, поисковой работы обучающихся; создание и решение ситуационных и аналитических задач.

**Используемые технологии: р**азвивающего обучения; проблемного обучения.

**Методы и приёмы:**

* методы обучения частично-поисковые, проблемные (приемы: создание проблемной ситуации, анализ информации);
* метод словесной передачи информации и слухового восприятия информации (приёмы: беседа, объяснение, составление таблицы);
* метод наглядной передачи информации и зрительного восприятия (приёмы: работа с демонстрационными материалом: схемами и таблицами);
* методы стимулирования и мотивации обучающихся (приёмы: создание ситуации успеха и взаимопомощи, эмоциональное воздействие);
* методы оценки и контроля (приёмы: понятийный опрос, самоконтроль, взаимоконтроль).

**Принципы обучения:** наглядность, доступность, систематичность и последовательность, связь с теорией и практикой, сознательность и активность.

**Формы организации работы на учебном занятии:** сочетание фронтальной, индивидуальной работы обучающихся.

**Учебно-методическое обеспечение занятия:** мультимедийная презентация по теме: «Порядок выплаты наличных денежных средств на основании завещательного распоряжения», «Опорный конспект по теме занятия».

**Межпредметные связи по предметам:** «Производственное обучение». «Производственная практика». «Информатизация и автоматизация банковских операций».

**Внутрипредметные связи:** МДК 02.01. Организация работы с банковскими вкладами. Тема 1.2. Вкладные (депозитные) операции.

**Структура, содержание занятия**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Этапы занятия** | **Деятельность преподавателя** | **Методические приёмы** | **Средства**  **обучения** | **Деятельность обучающихся** | **Формируемые компетенции** |
| 1. Организационный момент – 1 минута | Приветствие, определение отсутствующих, организация внимания. Проверка подготовки кабинета, и обучающихся к занятию | Техническая минутка |  | 1.Приветствие преподавателя. 2. Доклад старосты. 3. Обучающиеся готовятся к занятию. | ОК 2 |
| 1. 2. Актуализация опорных знаний, 2. мотивация и целеполагания – 5 -7 минут | Преподаватель актуализирует знания обучающихся, готовит их к мотивации и. К занятию было дано домашнее задание: «Завещательные распоряжения по вкладам». | Фронтальный опрос обучающихся | Компьютер, мультимедиа проектор. | Уяснение формирование целей занятия.  Активизация внимание.  Коллективное действие (слушают, отвечают на вопросы). | ОК 2  ОК 3 |
| Изучение нового материала.  а).Объяснение теоретического материала– 5 минут | Презентация слайдов:  Алгоритм определения выплаты сумм на основании завещательного распоряжения | Разъяснение и комментарии | Компьютер,  мультимедиа проектор | Слушают | ОК 2  ОК 3 |
| Изучение нового материала  б). Поисковый этап – 10 минут | Организовать поиск информации при создании таблицы | Фронтальная, индивидуальная | 1). Выдается опорный конспект для ознакомления,координирует действия обучающихся.  2) Организует самостоятельное чтение опорного конспекта с целью изучения нового материала.  3). Предлагает составить конспект по новому материалу в виде заполнения таблицы  4). Задает вопросы обобщающего характера. | 1) Читают опорный конспект нового материала.  2) Составляют конспект в рабочие тетради в форме таблицы.  3) Отвечают на вопросы преподавателя, слушают ответы товарищей. | ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов её достижения, определённых руководителем.  ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач. |
| 3. Закрепление. Практический этап -10 минут | - обеспечить применение полученных знаний для проведения расчёта суммы выплаты наследникам. | Фронтальная, самостоятельная. | 1.Даёт задание на расчет суммы выплаты наследнику с использованием алгоритма расчёта.  2. Проводит проверку расчётов по эталону, выведенному на слайде презентации. | 1. Рассчитывает сумму выплаты наследнику в рабочих тетрадях под руководством комментария обучающегося у доски с объяснением.  2. Часть обучающихся работает самостоятельно по следующим заданиям с использованием алгоритма и методов расчёта. | ПК 2.2  Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.  ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов её достижения, определённых руководителем.  ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию. |
| 4.  Сравнительный анализ 3 минуты | Сравнительный анализ выплат наличных денежных средств наследникам | Фронтальный опрос. | Спрашивает сходство и различие | Поиск, анализ и отбор необходимой информации | ОК 3  ОК 4 |
| 5.Подведение итогов – 3 минуты. | Вопросы, задания по закреплению. Анализ и оценка теоретической и практической подготовки обучающихся. | Метод оценки знаний и участия в занятии. |  | Осмысление цели самостоятельной работы и средств её достижения. | ОК 3 |
| 6.Домашнее задание -2 минуты | Преподаватель предлагает обучающимся ответить на вопросы для самоконтроля знаний (опорный контроль). Рассчитать сумму выплаты наследнику. | Разъяснение и комментарии. | Опорный конспект. | Самоанализ результатов обучения. | ОК 4 |
| 7. Заключительный момент занятия – 2 -4 минуты. | Анализ и оценка работы обучающихся группы. Итоги занятия. | Рефлексия. |  | Самоанализ результатов обучения. | ОК 2 |

**Вопросы для актуализации опорных знаний.**

1. Поясните порядок распоряжения вкладчика на случай смерти.
2. Дайте определение понятиям: Завещательное распоряжение, наследник.
3. Лишает ли оформленное Завещательное распоряжение вкладчика права распоряжаться завещанным вкладом.
4. Перечислите обязательные реквизиты ф.308.
5. Действия операционно-кассового работника при оформлении ЗР в СПБ.
6. Поясните, в чем отличие завещательного распоряжения оформленного в структурном подразделении банка и вне Банка.
7. Укажите, какие завещательные распоряжения приравниваются к нотариально - удостоверенным.
8. Имеет ли право вкладчик изменить или отменить завещательное распоряжение.
9. Поясните порядок оформления изменения/отмены ЗР в СПБ.

10. В каком случае ЗР является не действительным

**Эталоны ответов:**

1. Вкладчик вправе завещать свой вклад одному или нескольким лицам как входящим, так и не входящим в круг наследников по закону, а также предприятию, организации, учреждению или государству.
2. Завещательное распоряжение – письменное полномочие вкладчика на распоряжение вкладами после его смерти.

Наследник – физическое или юридическое лицо вступающий в права наследования в соответствии с действующим законодательством.

3.Вкладчик вправе распоряжаться своим вкладом, т.к. в законную силу оно вступает после её смерти

1. Обязательные реквизиты:

- наименование банка;

- Ф.И.О. вкладчика; наследника;

- адрес регистрации наследника и вкладчика;

- указывается дата составления ЗР;

- подписи вкладчика и операционно-кассового работника.

5. Операционно-кассовый работник идентифицирует вкладчика; знакомит с порядком оформления операции; производит оформление ф.308 в автоматизированном порядке, регистрирует, делает отметку в ЛС, помещает его в отдельную папку для ЗР.

1. Завещательное распоряжение оформляется в СПБ по форме бланка .№308 и может быть заверено руководителем СПБ или операционно-кассовым работником, а ЗР оформленное вне Банка может быть заверено только нотариусом, либо лицами, приравненными к ним.
2. ЗР – граждан, находящихся на излечении в больницах, удостоверенных главным врачом либо его заместителем;

ЗР – граждан, находящихся во время плавания на морских судах, удостоверенных капитанами этих судов;

ЗР – граждан, находящихся в разведочных, арктических, и других экспедициях, удостоверенных начальником экспедиций;

ЗР - военнослужащих и других лиц находящихся на излечении в госпиталях удостоверенных начальниками военных учреждений;

ЗР - лиц находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальниками мест лишения свободы.

1. Вкладчик имеет право изменить или отменить ЗР оформленное как в СПБ так и вне.
2. Данное ЗР может быть подписано другим лицом с указанием причины, по которой вкладчик не может подписать заявление собственноручно.
3. Если оно отменено или изменено, а также в случае смерти наследника.

**Пояснения к презентации.**

**1 слайд**

**Сообщение темы урока**



**2 слайд**

**Сообщение цели урока**

****

**3 слайд**

**Актуализация опорных знаний**

****

**4 слайд**

**Сравнительный анализ выплат по оформленным ЗР до и после 01 марта 2012 года**

****

**5 слайд**

**Методика проведения расчета**

Произвести исчисление процентов, присоединить исчисленные проценты к остатку вклада, произвести выплату наличных денежных средств наследнику.



**6 слайд**

**Алгоритм проведения расчета с объяснением исходных данных по формуле.**



**7 слайд**

**Алгоритм выполнения расчета**

****

**8 –слайд**

**Эталоны ответов (с 9-12 представлены в презентации)**

****

**13 слайд**

**Список литературы**

****

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НАЧАЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬГОГО ОБРАЗОВАНИЯ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ЛИЦЕЙ №39»**

**ПМ 02. ВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)**

**МДК 02.01. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ С БАНКОВСКИМИ ВКЛАДАМИ**

**ОПОРНЫЙ КОНСПЕКТ**

**Тема: «Порядок выплаты наличных денежных средств на основании завещательного распоряжения»**

**Тверь**

**2013**

**Выплата наличных денежных средств на основании завещательного распоряжения**

После смерти вкладчика его вклад может быть выплачен наследникам по завещанию (по завещательному распоряжению), а также и по вкладам свободным от завещания. Выплата вклада наследникам производится в том структурном подразделении банка, в котором открыт вклад вне зависимости от срока, когда они обратятся за получением вклада.

Выплата вклада может быть произведена как одному наследнику, так и нескольким лицам входящих или не входящих в круг наследников по закону, а также предприятию, организации, учреждению или государству. Порядок выплаты вклада наследникам зависит от даты составления завещательного распоряжения.

**Вклады, по которым завещательные распоряжения оформлены до 01 марта 2002 года**

Денежные средства по вкладам выплачиваются в день обращения наследников в банк при условии предоставления свидетельства о смерти

с последующим причислением исчисленных процентов к остатку вклада на момент выплаты.

**Вклады, по которым завещательные распоряжения оформлены после 01 марта 2002 года.**

Выплата производится через пол - года при условии вступления наследника в права наследования и проценты будут начислены за весь период хранения вклада с момента смерти вкладчика.

Если вклад наследует один наследник, то при первой явке в банк операционно-кассовый работник осуществляет операцию по закрытию счёта.

Если вклад наследуют несколько наследников, и они являются в банк одновременно, то проценты начисляются в соответствии с условиями, установленными по данному виду вкладов для закрытия счета. Из полученного остатка вклада рассчитывается и выплачивается доля (сумма) для каждого из наследников. Если для получения причитающихся долей наследственного вклада наследники умершего вкладчика обращаются в СПБ не одновременно, то операция выполняется в следующем порядке:

* при явке очередного наследника операция производится в том же порядке, что и при выдаче первому явившемуся наследнику. Данная операция производится в соответствии с настоящей Инструкции.

**Методика проведения расчета**

Произвести исчисление процентов; присоединить исчисленные проценты к остатку вклада; произвести выплату наличных денежных средств наследнику

**Алгоритм проведения расчета при выплате по завещательному распоряжению**

1.Производит исчисление процентов на остаток вклада по формуле:

И=С\*Пс\*Д

100 \* К

Где,

**И** – сумма исчисленных процентов по вкладу;

**С** – сумма, на которую начисляются проценты;

**Пс**– процентная ставка;

**Д** – количество дней принимаемые в расчёт при исчислении процентов;

**100** – постоянная величина;

**К** – количество дней в году.

Операционно-кассовый работник производит идентификацию наследника по паспорту, проверяет не отменено или не изменено завещательное распоряжение, а за тем производит начисление процентов.

**Оформите таблицу в рабочей тетради, с последующим её заполнением опираясь на опорный конспект.**

**Порядок проведения выплаты по вкладам наследникам.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Краткая характеристика по выплатам.** | **Выплата на основании ЗР оформленного до 01.03.2002 года.** | **Выплата на основании ЗР оформленного после 01.03.2002 года.** |
| **Вид документов** |  |  |
| **Категории наследников** |  |  |
| **Порядок проведения исчислений при выплате вклада одному или нескольким наследникам** |  |  |
| **Действия наследника** |  |  |
| **Действия операционно-кассового работника** |  |  |

**Алгоритм выполнения расчета (пример).**

**На 27 августа 2012 года** остаток вклада по действующему счету №42307810543234876551/48 умершего вкладчика составил 54 123 рубля. Через три месяца в банк обратился наследник для получения наличных денежных средств, с последующим закрытие вклада.

**Необходимо:**

* **определить дату выплаты наследнику наличных денежных средств;**
* **произвести исчисление процентов за трёхмесячный период;**
* **присоединяем исчисленные проценты к остатку вклада.**

**Задача 1.**

**Произвести расчет по выплате наличных денежных средств наследникам на основании ЗР оформленного до 01 марта 2002 года.**

**22 февраля 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратился наследник, Суслов Игорь Дмитриевич, за получением наличных денежных средств по вкладу «Пенсионный - плюс Сбербанка России». ЗР по вкладу составлено вкладчиком 30 января 2000 года. Дата смерти вкладчика 22 ноября 2011 года. Остаток вклада на момент смерти вкладчика составлял 230 700 т. р. Дата исчисления срока капитализации 22 ноября 2011 года.

* **произвести исчисление процентов на день выплаты.**
* **произвести расчёт по выплате наличных денежных средств наследнику.**

**Задача 2.**

**Произвести выплату наличных денежных средств двум наследникам на основании ЗР.**

**27 января 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратились наследники Прохоров Игорь Николаевич и Прохорова Ирина Николаевна для получения наличных денежных средств по счету «Универсальный Сбербанка России», выплата произведена на основании ЗР оформленного до 01 марта 2002 года. На момент обращения наследников сумма к выплате с учетом причисленных процентов составляла 386 000 т. р.

* **Определите долю каждого наследника, если ЗР было составлено на наследников в равных долях.**

**Задача 3.**

**Произвести выплату наличных денежных по вкладу свободного от завещательного распоряжения.**

**22декабря 2012года** в Тверское ОСБ №8607/73 обратился наследник, Самсонов Игорь Николаевич для получения наличных денежных средств по вкладу «Пенсионный - плюс Сбербанка России» умершего завещателя, Самсонова Николая Семеновича. Дата смерти вкладчика 22 июня 2012 года.

Остаток вклада на 22 июня 2012 года составил 422 000 р. 45 копеек.

* **Произвести выплату наличных денежных средств с учетом причисленных процентов на дату выплаты данному наследнику.**

**10. Домашнее задание.**

**24 сентября 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратился один из наследников по счету №42307810543234874356/48 Яковлев Петр Алексеевич для получения своей доли наследования по вкладу на основании ЗР. Остаток вклада на день смерти 24 марта 2012 года составила 288 446. 40 копеек.

**26 октября 2012 года**в Тверское ОСБ №8607 обратилась Яковлева Ирина Алексеевна.

* **Произвести исчисление процентов на доли каждого наследника с последующей выплатой на дату обращения наследников.**

**Порядок проведения выплаты по вкладам наследникам.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Краткая характеристика по выплатам.** | **Выплата на основании ЗР оформленного до 01.03.2002 года.** | **Выплата на основании ЗР оформленного после 01.03.2002 года.** |
| **Вид документов** |  |  |
| **Категории наследников** |  |  |
| **Порядок проведения исчислений при выплате вклада одному или нескольким наследникам** |  |  |
| **Действия наследника** |  |  |
| **Действия операционно-кассового работника** |  |  |

**Дополнительные задания.**

**1. Произвести выплату наличных денежных средств двум наследникам на основании ЗР.**

**27 января 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратились наследники Прохоров Игорь Николаевич и Прохорова Ирина Николаевна для получения наличных денежных средств по счету «Универсальный Сбербанка России», выплата произведена на основании ЗР оформленного до 01 марта 2002 года. На момент обращения наследников сумма к выплате с учетом причисленных процентов составляла 386 000 т. р.

* **Определите долю каждого наследника, если ЗР было составлено на наследников в равных долях.**

**2. Произвести выплату наличных денежных по вкладу свободного от завещательного распоряжения.**

**22декабря 2012года** в Тверское ОСБ №8607/73 обратился наследник, Самсонов Игорь Николаевич для получения наличных денежных средств по вкладу «Пенсионный - плюс Сбербанка России» умершего завещателя, Самсонова Николая Семеновича. Дата смерти вкладчика 22 июня 2012 года.

Остаток вклада на 22 июня 2012 года составил 422 000 р. 45 копеек.

* **Произвести выплату наличных денежных средств с учетом причисленных процентов на дату выплаты данному наследнику.**

**3. Домашнее задание.**

**24 сентября 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратился один из наследников по счету №42307810543234874356/48 Яковлев Петр Алексеевич для получения своей доли наследования по вкладу на основании ЗР. Остаток вклада на день смерти 24 марта 2012 года составила 288 446. 40 копеек.

**26 октября 2012 года** в Тверское ОСБ №8607 обратилась Яковлева Ирина Алексеевна.

* **Произвести исчисление процентов на доли каждого наследника с последующей выплатой на дату обращения наследников.**