


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
"Уральский ювелирный центр"

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ДПО
«Уральский ювелирный центр»


М.Н. Поспелова
(подпись)
« 10 » января 2020 г.

**ПРОГРАММА
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

«Руководитель ювелирного ломбарда»

Екатеринбург
2020 г.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель реализации программы

Целью реализации программы является повышение профессионального уровня руководителей ломбардов в области правового обеспечения деятельности ломбардов, бухгалтерского учета, организации системы диагностики предметов залога, технологий управления организацией в рамках имеющейся квалификации, а также для непрерывного развития и совершенствования профессиональных компетенций руководителей.

1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы слушатель должен приобрести следующие знания и умения:

слушатель должен знать:

- основные методы экономического анализа, для правильного формирования бюджета ломбарда и прогнозирования прибыли;
- правила и специфику бухгалтерского и налогового учета в ломбарде;
- модели и стили эффективного управления ломбардом;
- разрушающие и неразрушающие методы количественного определения основного металла драгоценного сплава, необходимое оборудование, инструмент и лабораторную посуду для подготовки анализа, способы подготовки проб;
- современные методы определения пробы драгоценных сплавов, основные сплавы неблагородных металлов, применяющиеся для изготовления имитаций ювелирных изделий;
- основные эффективные модели поведения в конфликте;
- гражданское и предпринимательское законодательство в области осуществления ломбардной деятельности.

слушатель должен уметь:

- самостоятельно проводить финансовый анализ и определять эффективность деятельности ломбарда;
- определять ювелирный камень по основным свойствам и способ облагораживания камней;
- определять основные сплавы драгоценных металлов;
- эффективно работать с жалобами и претензиями клиентов;
- принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;
- эффективно управлять ломбардным бизнесом, справляться с нестандартными кризисными ситуациями;
- проводить диагностику имитаций ювелирно-поделочных камней;
- определять пробу ювелирного изделия неразрушающими методами анализа;
- анализировать законодательство, особенно относящегося к сфере ломбардной деятельности.

1.3. Категория слушателей

Лица, желающие освоить дополнительную профессиональную программу, должны иметь среднее профессиональное или высшее образование. Наличие указанного образования должно подтверждаться документом государственного или установленного образца.

1.4. Срок обучения

Трудоемкость обучения по данной программе – 90 часов, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя. Общий срок обучения – 2 недели.

1.5. Форма обучения

Форма обучения - очная, заочная, очно-заочная, с использованием дистанционных образовательных технологий.

1.6. Режим занятий

8 часов в день, 6 раз в неделю – всего 48 часов в неделю. Продолжительность курса - 2 недели.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план для образовательной программы

"Руководитель ювелирного ломбарда"

Категория слушателей: руководители предприятий, осуществляющих оборот драгоценных камней и драгоценных металлов.

Срок обучения: 90 ч

Форма обучения: заочная форма обучения с использованием ДОТ и электронного обучения, 7 дней по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ; очная форма обучения 7 дней по 8 часов; очно-заочная форма обучения 3 дня по 8 часов очно, 4 дня по 8 часов в заочной форме с использованием ДОТ.

№ п/п	Наименование разделов, тематики занятий	Всего, час.	В том числе, час.			Форма контроля
			лекции	практ. занятия	Самостоят.	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
1	Маркетинговые стратегии развития, финансирование и финансовый анализ в ломбардной деятельности	12	7		5	
2	Основы бухгалтерского учета и налогообложения в ломбардной деятельности	21	9	2	10	
3	Правовые аспекты осуществления ломбардной деятельности	15	8	1	6	
4	Технология эффективного управления ломбардом. Конфликтология	12	3	3	6	
5	Диагностика предметов залога: оборудование, методы	28	4	5	19	
...	Итоговая аттестация	2				Зачет в форме электронного тестирования
Итого		2	31	11	46	90

2.2. Учебно-тематический план программы

№ пп	Наименование модулей, разделов и тем	Всего час.	В том числе:			Формы контроля
			Лекции	Практические, семинарские занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	
1.	МОДУЛЬ 1 Маркетинговые стратегии развития, финансирование и финансовый анализ в ломбардной деятельности	12	7		5	
1	Тема 1. Разработка стратегии хозяйственной деятельности ломбарда	3	2		1	
2	Тема 2. Бюджетирование ломбардной деятельности	3	2		1	
3	Тема 3. Финансирование ломбардной деятельности	3	1		2	
4	Тема 4. Финансовый анализ деятельности.	2	1		1	
5	Тема 5. Скупка изделий, содержащих драгоценные металлы, розничная и комиссионная торговля ювелирными изделиями.	1	1			
2.	МОДУЛЬ 2 Основы бухгалтерского учета и налогообложения в ломбардной деятельности	21	9	2	10	
1	Тема 1. Особенности ведения бухгалтерского учета в ломбардной деятельности	7	3	1	3	
2	Тема 2. Особенности налогообложения в ломбардной деятельности	7	3	1	3	
3	Тема 3. Отчетность перед ЦБ РФ	7	3		4	
3.	МОДУЛЬ 3 Правовые аспекты осуществления ломбардной деятельности	15	8	1	6	
1	Тема 1. Характеристика и анализ системы законодательства, регулирующего деятельность ломбардов и скупки	3	2		1	
2	Тема 2.оборот драгоценных металлов и драгоценных камней	3	2		1	
3	Тема 3. Организация системы ПОД/ФТ	3	2		1	
4	Тема 4. Ответственность за нарушение законодательства в сфере оборота ДМ и ДК, в сфере ПОД/ФТ	3	1		2	
5	Тема 5. Взаимодействия с ЦБ РФ. Плановые и внеплановые проверки надзорных органов	3	1	1	1	

4.	МОДУЛЬ 4 Технология эффективного управления ломбардом	12	3	3	6	
1	Тема 1. Стили и механизмы руководства	2	1		1	
2	Тема 2. Модель эффективного управления ломбардом	2	1		1	
3	Тема 3. Выбор индивидуального стиля руководства	2		1	1	
4	Тема 4. Методы стимулирования в работе руководителя	3		1	2	
5	Тема 5. Конфликтология. Внутренние и внешние конфликты	3	1	1	1	
5	МОДУЛЬ 5 Диагностика предметов залога: оборудование, методы	28	4	5	19	
1	Тема 1. Диагностика ювелирных камней. Имитация, облагораживание. Оборудование и приборы для диагностики ювелирных камней	10	1,5	2	6,5	
2	Тема 2. Методы количественного определения благородных металлов в изделиях. Имитация сплавов драгоценных металлов. Оборудование и приборы для диагностики ювелирных сплавов	10	1,5	2	6,5	
3	Тема 3. Диагностика технически сложных предметов залога	8	1	1	6	
	Итоговая аттестация	2	0	0	0	Зачет в форме электр онного тестир ования
		2	31	11	27	
Итого						72

Аудиторные занятия (ч) – 42 из них:

лекции – 31

Практические занятия – 11

Внеаудиторные занятия (ч) – 48 из них:

Итоговое тестирование – 2

2.3. Учебная программа

Модуль 1. Маркетинговые стратегии развития, финансирование и финансовый анализ в ломбардной деятельности

Тема 1.1. Разработка стратегии хозяйственной деятельности ломбарда

Сущность кредитования, история и основы становления ломбардной деятельности. Формы учёта в ломбарде. Сущность маркетинговых стратегий развития ломбарда. SWOT-анализ.

Анализ Бостонско - Консалтинговой Группы. Пошаговая инструкция открытия ломбарда.

Тема 1.2. Бюджетирование ломбардной деятельности

Формирование бюджета ломбарда. Вычисление издержек работы ломбарда, формирование ценовой политики предприятия. Оптимальные инвестиционные вложения при открытии ломбарда либо новой точки.

Тема 1.3. Финансирование ломбардной деятельности

Финансовые ресурсы предприятия, эффективность хозяйственной деятельности, оценка риска в кредитной деятельности. Использование капитала, получение и распределение доходов (прибыли) предприятия. Планирование объёма денежных средств для выдачи займов.

Тема 1.4. Финансовый анализ деятельности.

Определение точки безубыточности деятельности ломбарда. Рентабельность деятельности ломбарда. Рентабельность вложений учредителей.

Тема 1.5. Скупка изделий, содержащих драгоценные металлы, розничная и комиссионная торговля ювелирными изделиями.

Правовые особенности скупки изделий, содержащих драгоценные металлы. Правовые особенности розничная и комиссионной торговли ювелирными изделиями. Совмещение с ломбардной деятельностью скупки изделий, содержащих драгоценные металлы, розничной и комиссионной торговли ювелирными изделиями. Бухгалтерский учёт скупки изделий, содержащих драгоценные металлы, розничной и комиссионной торговли ювелирными изделиями. Применение контрольно-кассовой техники при скупке.

Модуль 2. Основы бухгалтерского учета налогообложения в ломбардной деятельности

Тема 2.1. Особенности ведения бухгалтерского учета в ломбардной деятельности

Основы бухгалтерского учета. Активы и пассивы предприятия. Учёт хозяйственных операций. План счетов бухгалтерского учёта в ломбарде. Бухгалтерская отчетность, баланс, отчет о финансовых результатах. Особенности бухгалтерского учёта в ломбарде. Учёт залогового имущества. Учёт финансовых вложений. Учёт доходов ломбарда. Учёт расходов ломбарда. Определение момента получения дохода. Пути реализации не востребовавшего имущества. Бухгалтерские проводки при реализации не востребовавшего имущества. Документальное оформление ущерба, нанесённого сотрудниками предприятия. Порядок учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведение отчетности. Инвентаризация драгоценных металлов и драгоценных камней. Применение контрольно-кассовой техники. Приобретение имущества по схеме финансовой аренды (лизинг).

Тема 2.2. Особенности налогообложения в ломбардной деятельности

Налоговый учет. Общая система налогообложения. Особенности налогообложения услуг ломбарда. НДС и возможные льготы по данному налогу в ломбарде. Формирование налогооблагаемой базы по прибыли в ломбарде. Оптимизация налогообложения.

Тема 2.3. Отчетность перед ЦБ РФ.

Основные ошибки при заполнении отчётности. Основные нарушения, выявляемые ЦБ при проверках деятельности ломбардов. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчётов». Указание Банка России от 13.01.2017 N 4263-У "Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами". Указание Банка России от 30.12.2015 N 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда».

Модуль 3. Правовые аспекты осуществления ломбардной деятельности

Тема 3.1. Законодательное регулирование деятельности ломбарда

Характеристика и анализ системы законодательства, регулирующего ломбардную деятельность.

Тема 3.2. Создание ломбарда

Правовое регулирование создания ломбарда: стадии процесса создания ломбарда. Перечень документов. Основные особенности.

Тема 3.3. Контроль за деятельностью ломбарда

Правовое регулирование приема, хранения, реализации и охраны ювелирных изделий из драгоценных камней и драгоценных металлов в ломбарде.

Тема 3.4. Обязательная отчетность ломбардов

Ведение документооборота в ломбарде (учет, формы документов и отчеты).

Тема 3.5. Ответственность ломбардов

Судебная практика по нарушению основных правил деятельности ломбардов.

Модуль 4. Технология эффективного управления ломбардом

Тема 4.1. Стили и механизмы руководства

Основные задачи руководителя. Результативность и эффективность руководителя. Личностные характеристики успешного лидера и эффективного руководителя, их сходства и различия.

Тема 4.2. Модель эффективного управления ломбардом

Системный подход к управлению. Современный стиль управления — ситуационный. Процессный подход к управлению. Функции руководителя: целеполагание, планирование, организация работы, мотивация, контроль.

Тема 4.3. Выбор индивидуального стиля руководства

Коммуникативная компетентность. Факторы успешности управленческой коммуникации. Инструменты и приемы управленческой коммуникации. Обратная связь подчиненному. Правила подачи конструктивной критики.

Тема 4.4. Методы стимулирования в работе руководителя

Материальная и нематериальная мотивация. Инструменты мотивирования других людей, имеющиеся в арсенале руководителя. Демотивация сотрудников. Критерии оценки эффективности функции мотивации.

Тема 4.5. Конфликтология. Внутренние и внешние конфликты

Типы конфликтов. Стили поведения в конфликте. Конфликтная ситуация и ее динамика. Модель разрешения конфликта. Материальная и эмоциональная составляющая конфликта. Методы работы с трудным клиентом. Способы борьбы со стрессом.

Модуль 5. Диагностика предметов залога: оборудование, методы

Тема 5.1. Диагностика ювелирных камней. Имитация, облагораживание.

Оборудование и приборы для диагностики ювелирных камней

Основные диагностические свойства, используемые для определения камней. Приемы начальной диагностики драгоценных и поделочных камней и их искусственных имитаций. Классификация способов облагораживания драгоценных и поделочных камней. Популярные имитации природных камней, используемых в ювелирном деле. Основы диагностики имитаций. Приборы для диагностики драгоценных камней.

Тема 5.2. Методы количественного определения благородных металлов в изделиях.

Имитация сплавов драгоценных металлов. Оборудование и приборы для диагностики ювелирных сплавов

Инструменты, лабораторная посуда, реактивы и оборудование для проведения анализа. Опробование на пробирном камне: подготовка камня для проведения анализа, пробирные иглы и реактивы. Оценка погрешности методов пробирного анализа. Характеристика современного состояния пробирного анализа. Основные сплавы, применяемые в качестве имитаций ювелирных сплавов. Медные сплавы, их свойства. Приборы для диагностики ювелирных сплавов.

Тема 5.3. Диагностика технически сложных предметов залога

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программное обеспечение
Аудитория	Лекции	компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска, средства информационных технологий, системы мультимедиа, множительная техника, электронные и печатные учебно-методические материалы, ресурсы сети Интернет.
Лаборатория	Практические занятия	весы электронные (0,01 гр.), лупы с подсветкой (увеличение 20 раз), пинцеты для камней, планшеты для камней, очки биноклярные, фильтры (Челси, жадеитовый), наборы эталонов, полярископ, спектроскоп, дихроскоп, УЗ-ванночка для чистки, коллекция минералов, пробирные камни, коллекция подделок изделий из драгоценных металлов, настольные лампы холодного света.

4. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

4.1. Сведения о штатных научно-педагогических работниках, привлекаемых к реализации программы

Реализация программы обеспечивается специалистами, владеющими современными технологиями организации инновационной и опытно-экспериментальной деятельности в образовательном учреждении, средствами информационных технологий, технологиями и формами организации обучения взрослых.

№ п/п	Ф.И.О. преподавателей	Общий стаж работы
1	2	5
1	Поспелова Мария Николаевна	
2		

4.2. Учебно-методическое обеспечение программы

МОДУЛЬ 1. Маркетинговые стратегии развития, финансирование и финансовый анализ в ломбардной деятельности

МОДУЛЬ 2. Основы бухгалтерского учета налогообложения в ломбардной деятельности

Нормативные документы:

1. Положение о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения. ЦБ РФ. 02.09. 2015 г. № 486-П.
2. Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями. ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 612-П.
3. Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой отчетности). ЦБ РФ. 25.10.2017 г. № 613-П.
4. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.

Литература:

МОДУЛЬ 3. Правовые аспекты осуществления ломбардной деятельности

Нормативные документы:

1. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Утвержден ЦБ РФ 22.06.2017.
2. Инструкция по учету, хранению, применению бланков строгой отчетности (залоговые билеты).
3. Инструкция ЦБ РФ от 24.04.2014 г. № 51-И О порядке Проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального Банка РФ (Банка России). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
4. Инструкция ЦБ РФ от 01.09.2014 г. № 156-И Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
5. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу № 50 от 10.02.2016 г. О применении отдельных норм законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

- терроризма организациями и индивидуальными предпринимателями ювелирной отрасли. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
6. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13 мая 2016 г. № 52 о порядке представления сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (за исключением кредитных организаций). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 7. Информационное письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 марта 2019 г. № 59 о методических рекомендациях по проведению. Оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 8. Информационное письмо ЦБ РФ от 28 марта 2014 г. № 23 Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 9. Информационное сообщение Федеральной службы по финансовому мониторингу О разъяснении порядка представления информации в электронном виде с использованием специализированного комплекса программных средств с 01.07.2013 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 10. Методические рекомендации по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 11. Методические рекомендации по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 12. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 13-МР Об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 13. Методические рекомендации ЦБ РФ от 27 июня 2017 г. № 12-МР По идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 14. Методические рекомендации ЦБ РФ 21 июля 2017 г. № 18-МР о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 15. Национальная оценка рисков легализации (отмыванию) преступных доходов 2017-2018 гг. Росфинмониторинг. Публичный отчет.
 16. Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Управление по противодействию финансированию терроризма 2017-2018 гг. Публичный отчет.
 17. Письмо ЦБ РФ Департамента финансового мониторинга и валютного контроля от 27.08.2015 г. № 12-1-10/1988 Обобщение практики применения федерального закона от

- 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
18. Подборка судебных решений за 2014 г. по Статье 15.27. «Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» КОАС РФ. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 19. Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 12.12.2012 г. № 444-П. – Доступ из справ. – правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 20. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Указ ЦБ РФ 15.12.2014 г. № 445-П. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 21. Постановление Правительства РФ от 28.09.2000 г. № 731 Об утверждении правил учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней и продукции из них, а также ведения соответствующей отчетности. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 22. Постановление Правительства РФ от 01.10.2015 г. № 1052 О ведении специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 23. Постановление Правительства РФ от 24.10.2015 г. № 1140 О мерах по обеспечению охраны драгоценных металлов и драгоценных камней. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 24. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 г. № 1355 Об утверждении правил осуществления Федерального государственного пробирного надзора. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 25. Приказ Министерства Финансов РФ от 01.02.2016 г. № 5н Об утверждении форм документов, необходимых для специального учета юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными камнями и драгоценными металлами. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 26. Приказ Министерства Финансов РФ от 31.01.2017 г. № 13н Об утверждении административного регламента исполнения Федеральным казенным учреждением «Российская государственная пробирная палата при министерстве финансов РФ» государственной функции по осуществлению федерального государственного пробирного надзора посредством установления режима постоянного государственного надзора в отношении производственных объектов аффилированных организаций, а также проведения плановых и внеплановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 27. Приказ Министерства Финансов РФ от 09.12.2016 г. № 231н Об утверждении инструкции о порядке учета и хранения драгоценных металлов, драгоценных камней, продукции из них и ведения отчетности при их производстве, использовании, обращении. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 28. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 05.10.2009 г. № 245 Об утверждении инструкции об предоставлении в федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

- преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
29. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 13.11.2017 г. № 373 Об утверждении образца запроса Федеральной службы по финансовому мониторингу юридическому лицу, предусмотренного пунктом 6 статьи 6.1. Федерального закона от 07.08.2002 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на Бумажном носителе. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 30. Рекомендации о реализации требований федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части выявления и контроля операций иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ). – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 31. Решение Евразийской экономической комиссии от 21.04.2015 г. № 30 О мерах нетарифного регулирования. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 32. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 33. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3470-У О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 34. Указание ЦБ РФ от 05.12.2014 г. № 3471-У О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 35. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4935-У О внесении изменений в положение Банка России от 30.03.2018 г. № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 36. Указание ЦБ РФ от 17.10.2018 г. № 4937-У О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
 37. Указание ЦБ РФ от 22.02.2019 г. № 5075-У О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового поражения.
 38. Указание ЦБ РФ от 27.02.2019 г. № 5084-У О внесении изменений в Положение Банка России от 15.12.2014 г. № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 39. Федеральный закон РФ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. № 115-ФЗ от 07.08.2001 г.
 40. Федеральный закон РФ О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.

41. Федеральный закон РФ О внесении изменений в статью 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе». – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
42. Федеральный закон саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка. N 223-ФЗ.
43. Федеральный закон о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в РФ. № 54-ФЗ 22.05.2003 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
44. Федеральный закон О ломбардах. № 196-ФЗ 19.07.2007 г. – Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс. – Текст: электронный.
45. Федеральный закон О потребительском кредите (займе). № 353-ФЗ. 21.12.2013 г.
46. Федеральный закон О драгоценных металлах и драгоценных камнях. № 41-ФЗ от 26.03.1998 г.

Литература:

1. Проверки соблюдения законодательства в ломбардах// Презентация.

МОДУЛЬ 4. Технология эффективного управления ломбардом

Литература:

1. Игнатъева Е.С. Ювелирный бизнес. Деловой этикет/ Е.С. Игнатъева. - М.: «6 карат», 2008. - 208 с.
2. О'Коннор Дж. Искусство системного мышления, М., 2015.
3. Харский К. Ценностное управление для бизнеса
4. Стивен Кови С. 7 навыков преуспевающих людей
5. Бакшт К Построение отдела продаж с нуля до максимальных результатов
6. Уитмор Д. Коучинг высокой эффективности
7. Дауни М. Эффективный коучинг

МОДУЛЬ 5. Диагностика предметов залога: оборудование, методы

Нормативные документы:

Литература:

1. Абалов А.Э. Международный рынок драгоценных металлов: основные принципы функционирования/ А.Э. Абалов. - Спб.: ДНК, 2001. - 159 с.
2. Алексеев И.С. Основы производства драгоценных металлов, алмазов и ювелирных украшений/ И.С. Алексеев. - М.: КНОРУС, 2008. - 600 с.
3. Андерсон Б. Определение драгоценных камней: пер. с англ./ Б. Андерсон. - М.: Мир, 1983. — 456с.

4. Аринштейн М. Цветные камни Урала/ М. Аринштейн, Е. Мельников, И. Шакинко. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. Изд-во, 1986. - 223 с.
5. Ахметов С.Х. Искусственные кристаллы граната/ С.Х. Ахметов. - М.: Наука, 1982. - 96 с.
6. Баранова Г.В. Ювелирная торговля. Эффективный персонал/ Г.В. Баранова, Т.Б. Филатова. - М.: «6 карат», 2006. - 185 с.
7. Бриллианты: путеводитель для женщин и их мужчин/ Л.В. Лившиц. - Ростов на Дону: Феникс, 2009. - 140 с.
8. Бурцев А.К. Драгоценные камни: красота, долговечность, редкость, магия, легенды, жизнь/ А.К. Бурцев, Т.В. Гуськова. - М.: Примат, 1992. - 129 с.
9. Васильев Л.А. Алмазы, их свойства и применение/ Л.А. Васильев, З.П. Белых. - М.: Недра, 1983. - 100 с.
10. Величко О. Ювелирный маркетинг. Формула успеха/ О. Величко, Д. Абезгауз, А. Кузнецова. - М.: «6 карат», 2007. - 186 с.
11. Гураль С. Драгоценные камни. Гид по миру ювелирных секретов/ С. Гураль. - М.: Эксмо, 2012. - 288 с.
12. Гураль С. Самые известные драгоценные камни. Путеводитель-определитель/ С. Гураль. - М.: Эксмо, 2011. - 143 с.
13. Дизайн. История, современность, перспективы/ под ред. И.В. Голубятникова. - М.: Мир энциклопедий. Аванта +; Астрель, 2011. - 224 с.
14. Драгоценные поделочные камни. Иллюстрированный справочник/ под ред. С.Ю. Раделова. - СПб.: Комплект, 2011. - 143 с.
15. Драгоценные ювелирные камни. Иллюстрированный справочник/ под ред. С.Ю. Раделова. - СПб.: Комплект, 2011. - 143 с.
16. Жернаков В.И. Методические рекомендации по экспертной идентификации и оценке коллекционных минералов и изделий из ювелирного и поделочного сырья/ В.И. Жернаков. - Екатеринбург, 2008. - 38 с.
17. Знаменитые месторождения Урала: научно-популярное издание/ Д.А. Клейменов, [и др.]. - Екатеринбург: Уральский рабочий, 2007. - 229 с.
18. Золото мира/ под ред. А. Журавлева. - М.: Мир энциклопедий, аванта +; Астрель, 2008. - 183 с.
19. Золото Урала. Серия «Полезные ископаемые Урала»: научно-популярное издание/ Д.А. Клейменов, [и др.]. - Екатеринбург: Уральский рабочий, 2011. - 180 с.
20. Игнатьева Е.С. Ювелирный бизнес. Деловой этикет/ Е.С. Игнатьева. - М.: «6 карат», 2008. - 208 с.
21. Копылова В.И. Ювелирное искусство Урала/ В.И. Копылова. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. изд-во, 1981. - 222 с.
22. Корнилов Н.И. Ювелирные камни/ Н.И. Корнилов, Ю.П. Солодова. - М.: Недра, 1987. - 279 с.
23. Крок Г.Г. Ювелирный магазин. Управление. Мерчандайзинг/ Г.Г. Крок. - М.: «6 карат», 2008. - 192 с.
24. Лившиц В.Б. Ковка и литье. Изготовление ювелирных и декоративных изделий методамиковки и литья/ В.Б. Лившиц. - М.: Мир энциклопедий, Аванта +; Астрель, 2011. - 430 с.
25. Макграс Д. Декоративная отделка ювелирных изделий: пер. с англ./ Д. Макграс. - М.: Арт-родник, 2012. - 128 с.
26. Никифоров Б.Т. Ювелирное искусство/ Б.Т. Никифоров. - Ростов на Дону: Феникс, 2006. - 248 с.
27. Новиков В.П. Современные художественные изделия из металла/ В.П. Новиков, И.П. Мельситов, Ю.П. Комягин.-Л.: Машиностроение, 1990. - 230 с.
28. Нотаристефано Л. Визуальные продажи ювелирных украшений. Ювелирная витринистика/ Л. Нотаристефано. - М.: «6 карат», 2009. - 126 с.

30. Олдершоу К. Драгоценные камни: пер. с англ./ К. Олдершоу, К. Вудворд, Р. Хардинг. - М.: Мартин, 2010. - 76 с.
31. Олдершоу К. Атлас драгоценных и декоративных камней: идентификация, свойства и применение: пер. с англ./ К. Олдершоу. - Спб.: Амфора, 2010. - 239 с.
32. Петерсон К. Проволочная бижутерия и ювелирные украшения: пер. с англ./ К. Петерсон. - Ростов на Дону: Феникс, 2006. - 140 с.
33. Прайс М. Минералы и горные породы: энциклопедия: пер. с англ./ М. Прайс, К. Уолш.- М.: АСТ: Астрель, 2007. - 224 с.
34. Расческин Е.В. Сподохи севера. Восточная Сибирь глазами геолога/ Е.В. Расческин. - Екатеринбург: Студия Графо, 2004. - 280 с.
35. Родионова О.А. Оценка ювелирных камней и ювелирных изделий/ О.А. Родионова, С.А. Климчаускене. - Екатеринбург: Ювэкс, 2009. - 63 с.
36. Семенов В.Б. Уральские самоцветы/ В.Б. Семенов, И.М. Шакинко. - Свердловск: Ср.-Ур. кн. изд-во, 1982. - 285 с.
37. Смит Г. Драгоценные камни: пер. с англ./ Г. Смит. - М.: Мир, 1984. - 558 с.
38. Солодова Ю.П. Определитель ювелирных и поделочных камней: Справочник/ Ю.П. Солодова, Э.Д. Андреевко, Б.Г. Гранадчикова. - М.: Недра, 1985. - 221 с.
39. Сребродольский Б.И. Янтарь/ Б.И. Сребродольский. - М.: Наука, 1984. - 107 с.
40. Тамплон Е. Музей камня: Уральский минералогический музей В.А. Пелепенко/ Е. Тамплон. - Екатеринбург: Квадрат, 2010. - 511 с.
41. Тойбл К. Ювелирное дело: пер. с англ./ К. Тойбл. - М.: «Легкая и пищевая промышленность», 1982. - 255 с.
42. Томас А. Драгоценные камни: свойства, разновидности, применение: пер. с англ./ А. Томас. - М.: АСТ: Астрель, 2011. - 255 с.
43. Троепольская Н.Г. Клейма на изделиях из драгоценных металлов 1917 — 2000 гг. (СССР — Россия)/ Н.Г. Троепольская. - М.: Collector`s book, 2001. - 718 с.
44. Фарндон Д. Драгоценные и поделочные камни, полезные ископаемые и минералы. Энциклопедия коллекционера: пер. с англ./ Д. Фарндон. - М.: Эксмо, 2010. - 256 с.
45. Элуэлл Д. Искусственные драгоценные камни: пер. с англ./ Д. Элуэлл. - М.: Мир, 1986. - 160 с.
46. Юбельт Ю. Определитель горных пород: пер. с нем./ Ю. Юбельт, П. Шрайтер. - М.: Мир, 1977. - 235 с.
47. Ювелирный гид покупателя. Рекомендации по выбору и покупке ювелирных украшений/ под ред. Т.Г. Шикалович. - М.: «6 карат», 2012. - 143 с.
48. Ювелирная розница. Практические инструменты/ под. ред Шикалович Т.Г. - М.: «6 карат», 2011. - 128 с.
49. Ювелирные украшения. Камни. Металлы/ А. Смирнов, М. Викторов, К. Розенберг. - М.: «6 карат», 2012. - 102 с.
50. Янг А. Ювелирные техники: энциклопедия: пер. с англ./ А. Янг. - М.: Арт-родник, 2009. - 256 с.
51. Родионова О.А. Оценка ювелирных камней и ювелирных изделий/ О.А. Родионова, С.А. Климчаускене. - Екатеринбург: Ювэкс, 2009. - 63 с.
52. Таблицы соотношений размеров и массы камней.

5. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ (ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ, ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ)

Оценка качества освоения программы осуществляется в виде междисциплинарного зачета в тестовой форме на основе недифференцированной системы оценок по основным разделам программы.

Слушатель считается аттестованным, если правильно отвечает минимум на 70% вопросов по всем разделам программы, выносимым на зачет.