

# НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

## підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній,

які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах

№ п/п	Тема заняття
1	<p><b>ТЕМА 1. Сучасний стан та тенденції розвитку ринків фінансових послуг України.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Фінансові компанії та інші кредитні установи – учасники фінансового ринку України. Роль і місце фінансових компаній та інших кредитних установ на фінансовому ринку України. Державне регулювання діяльності фінансових компаній та інших кредитних установ в Україні: загальний аналіз правового забезпечення та нормативно-правових актів. Захист прав споживачів фінансових послуг.</p>
2	<p><b>ТЕМА 2. Правове регулювання діяльності фінансових компаній.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Правовий статус фінансових компаній. Особливості порядку створення та реєстрації фінансових компаній. Установчі документи фінансових компаній. Особливості цих документів у порівнянні з іншими фінансовими установами. Дозвільні документи, необхідні для початку роботи та у процесі його роботи. Ліцензування господарської діяльності з надання фінансових послуг. Нагляд на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами. Погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі. Розкриття інформації фінансовими установами про свою діяльність. Особливості припинення діяльності фінансових компаній.</p> <p>Договірні відносини у фінансово-господарській діяльності фінансових компаній та кредитних установ. Договори, що встановлюють, змінюють або припиняють права та обов'язки сторін при проведенні кредитних операцій (наданні кредитів, позик, факторингу).</p> <p>Договори, що встановлюють, змінюють або припиняють права та обов'язки сторін при проведенні лізингових операцій. Договори, що встановлюють, змінюють або припиняють права та обов'язки сторін з надання гарантій, поручительств та інші.</p> <p>Особливості правового статусу фізичної особи-підприємця. Загальні положення про юридичну особу як суб'єкта цивільно – правових відносин.</p> <p>Поняття та значення цивільно-правової відповідальності. Види цивільно-правової відповідальності. Поняття та способи припинення зобов'язань. Окремі способи припинення зобов'язань.</p>
3	<p><b>ТЕМА 3. Державне регулювання і контроль за діяльністю фінансових компаній.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Основні напрями державного регулювання контролю за діяльністю фінансових компаній. Державні органи, що здійснюють контроль за діяльністю фінансових компаній. Порядок здійснення державними органами контролю за діяльністю фінансових компаній.</p> <p>Особливості державного регулювання інших кредитних установ. Порядок внесення інформації про кредитні установи до Державного реєстру фінансових установ. Порядок ліцензування кредитних установ.</p> <p>Система фінансового моніторингу України. Операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Організація фінансового моніторингу в діяльності фінансових компаній. Відповідальність за порушення законодавства у сфері фінансового моніторингу.</p>

4	<p><b>ТЕМА 4. Організаційно-економічні засади надання фінансових послуг фінансовими компаніями та іншими кредитними установами.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Фінансовий менеджмент. Загальні засади фінансового аналізу. Сутність, завдання та основні принципи фінансового аналізу діяльності фінансових компаній та інших кредитних установ. Основні фінансові показники, що характеризують фінансову стабільність фінансової компанії та іншої кредитної установи при наданні фінансових послуг. Види та методи фінансового аналізу, які можуть застосовувати фінансові компанії та інші кредитні установи.</p> <p>Загальні питання маркетингу та менеджменту. Правове регулювання трудових відносин. Кваліфікаційні вимоги, встановлені законодавством, для керівників та окремих працівників фінансових компаній та інших кредитних установ.</p>
5	<p><b>ТЕМА 5. Фінансові нормативи діяльності фінансових компаній та кредитних установ.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Фінансові та функціональні ризики. Поняття ліквідності активів у фінансової компанії. Основи теорії управління грошовими потоками. Розмір власного капіталу фінансової компанії, класифікація якості активів, критерії ризиковості операцій, вимоги до порядку формування резерву забезпечення покриття втрат. Використання показників звітних даних для аналізу фінансового стану фінансової компанії.</p> <p>Критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ. Особливості порядку складання та подання звітності кредитними установами до Нацкомфінпослуг.</p>
6	<p><b>ТЕМА 6. Основи бухгалтерського обліку. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та аудит.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Бухгалтерський облік фінансових компаній та інших кредитних установ. Основні засади організації бухгалтерського обліку. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності загальний огляд.</p> <p>Концептуальна основа фінансової звітності за МСФЗ. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності. Представлення фінансової звітності. Облікова політика, зміни бухгалтерських оцінок та помилки. Консолідована та окрема фінансова звітність. Проміжна фінансова звітність. Зовнішній аудит як форма контролю. Аудиторські перевірки звітності фінансових компаній та інших кредитних установ.</p>
7	<p><b>ТЕМА 7. Внутрішній аудит.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Визначення внутрішнього аудиту. Кодекс етики внутрішніх аудиторів. Міжнародні професійні стандарти внутрішнього аудиту, загальний огляд. Створення служби з внутрішнього аудиту в фінансових компаніях та інших кредитних установах. Завдання та функції служби внутрішнього аудиту та/або внутрішнього аудитора.</p>
8	<p><b>ТЕМА 8. Галузевий розділ.</b></p> <p><b><u>Питання:</u></b></p> <p>Основи кредитування. Принципи кредитування. Основні характеристики кредиту. Етапи кредитування. Класифікація кредитів. Поняття і суть кредитної політики. Методики оцінки позичальника. Вимоги до забезпечення. Порядок погашення кредиту, нарахування та сплата процентів за кредитом. Ведення кредитних справ та кредитний моніторинг. Управління кредитним портфелем. Фінансування лізингових операцій та управління ризиками. Облік лізингових операцій. Особливості операцій з фінансового лізингу. Особливості операцій, які складають послугу факторингу. Облік факторингових послуг та операцій з фінансовими активами, які здійснюються в рамках надання послуги. Джерела фінансування факторингових операцій та управління ризиками, які виникають при наданні послуги факторингу.</p> <p>Поняття і суть послуг гарантії та поручительства. Відмінності в наданні таких послуг.</p>