

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка»**

Факультет среднего профессионального образования

СОГЛАСОВАНО

Заместитель управляющего по розничному
бизнесу операционного офиса «Самарский»

ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК

_____ С.А. Сирота

«14» июня 2024г.

УТВЕРЖДАЮ

Ректор

АНО ВО Университета «МИР»

_____ В.Г. Чумак

«14» июня 2024г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Для специальности
среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»**

ОДОБРЕНА

на заседании ПЦК профессиональных дисциплин
«Банковское дело»

Протокол № 11 от «07» июня 2024г.

Председатель ПЦК

_____ Н.А. Депутатова

СОГЛАСОВАНО

Зам. декана по учебной работе
факультета СПО

_____ Н.Е. Маслова

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856, с учетом приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 года № 643н «Об утверждении профессионального стандарта 08.013 «Специалист по операциям на межбанковском рынке»; приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. № 590н «Об утверждении профессионального стандарта 08.014 «Специалист по работе с просроченной задолженностью»; приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 646н «Об утверждении профессионального стандарта 08.019 «Специалист по потребительскому кредитованию»; приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 176н «Об утверждении профессионального стандарта 08.020 «Специалист по работе с залогами».

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация высшего образования Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка»

Составитель:

Т.Е. Старикова, преподаватель факультета СПО

Рецензент:

С.А. Сирота, Заместитель управляющего по розничному бизнесу операционного офиса «Самарский» ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК

1.ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» является частью основной образовательной программы – программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии со следующими нормативными документами:

1) Федеральный государственный образовательный стандарт по специальности среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденный Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856; в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД): Осуществление кредитных банковских операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

2) Профессиональный стандарт «Специалист по работе с просроченной задолженностью», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 07.09.2015г. № 590н;

3) Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 14.11.2016г. № 646н;

4) Профессиональный стандарт «Специалист по работе с залогами», утверждённый приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015г. № 176н.

Рабочая программа профессионального модуля «Осуществление кредитных операций» включает в себя

- междисциплинарные курсы;
- МДК.02.01 Организация кредитной работы
- производственную практику (по профилю специальности)

1.2. Цели и задачи профессионального модуля – требования к результатам освоения профессионального модуля:

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями обучающийся в ходе освоения междисциплинарного курса должен:

иметь практический опыт:

- оценки кредитоспособности клиентов;
- осуществления и оформления выдачи кредитов;
- осуществления сопровождения выданных кредитов;
- проведения операций на рынке межбанковских кредитов.

уметь:

- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- определять платежеспособность физического лица;
- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
- составлять договор о залоге;
- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;

- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;
- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
- формировать и вести кредитные дела;
- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;
- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;
- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;
- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;
- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;
- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;
- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;
- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;
- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;
- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;
- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;
- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;
- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;
- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;
- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;
- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;
- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;
- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;
- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита.

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;
- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- законодательство Российской Федерации о персональных данных;

- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);
- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;
- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;
- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;
- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;
- методы андеррайтинга предмета ипотеки;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;
- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;
- законодательство Российской Федерации об ипотеке;
- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;
- состав кредитного дела и порядок его ведения;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;
- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;
- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;
- бизнес-культуру потребительского кредитования;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;
- критерии определения проблемного кредита;
- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;
- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;
- отечественную и международную практику взыскания задолженности;
- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам;
- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;
- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.

1.3. Перечень применяемых профессиональных стандартов (ПС)

Код и наименование ПС	Обобщенные трудовые функции	Трудовые функции
08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке	А. Обеспечение межбанковского взаимодействия	А/01.5 Подготовка соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке А/02.5 Подготовка предложений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке А/03.5 Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке
08.014 Специалист	А.	А/01.5 Анализ информации (досье) о заемщике,

по работе с просроченной задолженностью	Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности	имеющем просроченную задолженность А/02.5 Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика А/03.5 Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями
08.019 Специалист по потребительскому кредитованию	А. Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита	А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита А/03.5 Заключение договора потребительского кредита
	В. Контроль исполнения обязательств по договорам потребительского кредита и мониторинг качества потребительских кредитов	В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита В/02.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери
08.020 Специалист по работе с залогами	А. Подготовка и заключение договора о залоге имущества	А/01.6 Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога А/02.6 Оценка и залоговая экспертиза имущества А/03.6 Заключение и регистрация договоров залога А/04.6 Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации А/05.6 Контроль исполнения условий залогового договора

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы профессионального модуля:

Всего 324 часа (в форме практической подготовки – 276 часов), в том числе:

- объем образовательной нагрузки – 204 часа, включая самостоятельную работу обучающегося – 24 часа;
- производственной практики (по профилю специальности) - 108 часов;
- экзамен по модулю – 12 часов.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результатом освоения профессионального модуля является овладение студентами:

- 1) профессиональными компетенциями (ПК), указанными в ФГОС 38.02.07 «Банковское дело»:
 - ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;
 - ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
 - ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
 - ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- 2) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.013 Специалист по операциям на межбанковском рынке:
 - А/01.5 Подготовка соглашений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке;
 - А/02.5 Подготовка предложений об условиях сотрудничества на межбанковском рынке;
 - А/03.5 Ведение информационной базы по контрагентам на межбанковском рынке.
- 3) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью:
 - А/01.5 Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность;
 - А/02.5 Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика;
 - А/03.5 Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями.
- 4) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию:
 - А/01.5 Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы;
 - А/02.5 Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита;
 - А/03.5 Заключение договора потребительского кредита;
 - В/01.5 Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита;
 - В/02.5 Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита;
 - В/03.5 Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери.
- 5) трудовыми функциями профессионального стандарта 08.020 Специалист по работе с залогами:
 - А/01.6 Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога;
 - А/02.6 Оценка и залоговая экспертиза имущества;
 - А/03.6 Заключение и регистрация договоров залога;
 - А/04.6 Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации;
 - А/05.6 Контроль исполнения условий залогового договора.
- 6) общими компетенциями (ОК):
 - ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
 - ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

- ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
- ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
- ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
- ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
- ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
- ОК 08 Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
- ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

3. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ.02 «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»

3.1. Тематический план профессионального модуля Очная форма обучения

Коды профессиональных компетенций	Наименование разделов профессионального модуля	Всего часов (объем профессионального модуля)	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса						Промежуточная аттестация, часов	Производственная практика (по профилю специальности), часов	Экзамен по модулю, часов
			Во взаимодействии с преподавателем				Самостоятельная работа обучающегося				
			в форме практической подготовки*	Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч. курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч. курсовая работа, часов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ПК 2.1. – ПК 2.4.	МДК.02.01 Организация кредитной работы	204	168	168	72	24	24	12	12		
ПК 2.1. – ПК 2.4.	Производственная практика (по профилю специальности), часов	108	108							108	
ПК 2.1. – ПК 2.4.	Квалификационный экзамен	12									12
	Всего:	324	276	168	72	24	24	12	12	108	12

3.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
МДК.02.01 Организация кредитной работы		204/168	
Тема 1. Основы банковского кредитования	Содержание	10	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств	8	
	2. Кредитование как система и ее элементы. Классификация кредитов		
	3. Порядок предоставления и погашения кредитов. Перечень документов, необходимых для предоставления заемщиком в банк		
	В том числе практических занятий	2	
	1. Практическое занятие №1. «Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов»	2	
Тема 2. Механизм обеспечения возвратности кредита	Содержание	20	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога	8	
	2. Методы оценки залоговой стоимости и ликвидности предмета залога		
	В том числе практических занятий	12	
	1. Практические занятия № 2,3. «Проверка полноты и подлинности документов заемщика. Предварительный расчет платежеспособности и кредитоспособности заемщика, физического лица»	4	
	2. Практическое занятие №4. «Оформление Анкеты заемщика, физического лица и Согласия на обработку персональных данных»	2	
	3. Практическое занятие №5. «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты»	2	

	4. Практические занятия №6,7. «Оформление Договора залога на автомобиль. Оформление Договора залога недвижимого имущества»	4	
Тема 3. Анализ информации о потенциальном заёмщике и порядок предоставления кредита	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику, физическому лицу	12	
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Оценка финансового состояния и кредитоспособности заемщика юридического лица		
	4. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица. Особенности применения «Скоринга»		
	В том числе практических занятий	6	
	1. Практическое занятие №8. «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»	2	
	2. Практическое занятие №9. «Направление запроса в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента»	2	
	3. Практическое занятие №10. «Порядок проведения андеррайтинга кредитных заявок клиентов»	2	
Тема 4. Порядок предоставления кредита	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	6	
	2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	В том числе практических занятий	12	
	Практическое занятие №11. «Оформление заключения о возможности предоставления кредита»	2	
	Практическое занятие №12. «Оформление комплекта документов на выдачу кредитов различных видов»	2	
	Практическое занятие №13. «Оформление кредитного договора»	2	
	Практическое занятие №14. «Расчет ежемесячного платежа по кредиту. Оформление Графика платежей»	2	
	Практическое занятие №15. «Принятие оперативного решения по	2	

	продаже банком клиенту дополнительного продукта (кросс-продажа)»		
	Практическое занятие №16. «Формирование кредитного дела физического лица. Требования к составу и форматам предоставления информации в электронном виде из кредитного досье»	2	
Тема 5. Риски в кредитной деятельности банков	Содержание	32	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Классификация и методы управления кредитным риском в банковской деятельности	18	
	2. Мониторинг качества кредитного портфеля коммерческого банка		
	3. Текущий и экстренный мониторинг ссудной задолженности		
	4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам		
	5. Осуществление контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту		
	6. Критерии определения проблемного кредита		
	7. Особенности реструктуризации и рефинансирования задолженности		
	8. Источники покрытия риска. Формы страхования кредитных рисков		
	9. Деятельность Агентств по возврату просроченной задолженности		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие № 17. «Контроль своевременности и полноты поступления платежей»	2	
	Практическое занятие № 18. «Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита»	2	
Практическое занятие №19. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту»	2		
Практическое занятие № 20. «Формирование заявления на досрочное погашение кредита»	2		
Практическое занятие №21. «Оформление выписки по лицевым	2		

	счета заемщиков»		
	Практическое занятие №22. «Ведение мониторинга финансового положения клиента»	2	
	Практическое занятие №23. «Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности»	2	
Тема 6. Организация отдельных видов кредитования	Содержание	28	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Основные формы и виды потребительского кредита	14	
	2. Индивидуальные условия выпуска и обслуживания банковских кредитных карт		
	3. Особенности долгосрочного кредитования		
	4. Основные модели ипотечного кредитования		
	5. Порядок организации процесса межбанковского кредитования		
	6. Факторинг, форфейтинг и лизинг как формы внешнего финансирования		
	7. Кредитование в форме овердрафт и заём, оформленный векселем		
	В том числе практических занятий	14	
	Практическое занятие №24. «Особенности оформления документов при выдаче кредитов с использованием банковских карт»	2	
	Практическое занятие №25. «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2	
	Практическое занятие №26. «Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента»	2	
	Практическое занятие №27. «Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт»	2	
	Практическое занятие №28. «Оформление соглашения сторон, когда по факту получения денег выдан вексель»	2	

	Практическое занятие №29. «Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях»	2	
	Практическое занятие №30. «Расчеты лизинговых платежей»	2	
Тема 7. Учет кредитных операций банка	Содержание	18	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	1. Законодательные основы системы учёта кредитования. Характеристика счетов, необходимых для учета кредитов	6	
	2. Порядок отражения в учете, формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		
	3. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту. Учета просроченных платежей		
	В том числе практических занятий	12	
	Практическая работа №31. «Отражение операций, по выданным и погашенным кредитам, в бухгалтерском учете»	2	
	Практическая работа №32. «Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам»	2	
	Практическая работа №33. «Отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам»	2	
	Практическая работа №34. «Ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов»	2	
	Практическая работа №35. «Отражение в учете сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита»	2	
Практическая работа №36. «Отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов»	2		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении МДК 02.01 Организация кредитной работы 1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. И доп. — Москва: Издательство Юрайт. 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:		12	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК

<p>https://urait.ru/bcode/452205.</p> <p>2. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (послед. ред.) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».</p> <p>3. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (послед. ред.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».</p> <p>4. Указание Банка России от 17 мая 2022 г. N 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».</p> <p>5. Ознакомление с условиями кредитов коммерческих банков: https://credits.ru/ – Сайт «Кредиты».</p> <p>6. Работа с электронным ресурсом Банка России – Режим доступа http://www.cbr.ru.</p> <p>7. Работа с электронными ресурсами справочно-правовых систем: «КонсультантПлюс» и «ГАРАНТ», Режим доступа – http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/.</p>		2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
<p>Обязательные аудиторные учебные занятия по курсовому проекту (работе)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы 	24	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
<p>Выполнение курсовой работы по МДК 02.01 «Организация кредитной работы» является для студентов обязательным.</p> <p>Примерная тематика курсовых работ:</p>	-	ОК 01, ОК 02, ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК

<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ рынка потребительского кредитования 2. Анализ рынка автокредитования 3. Кредитные риски и способы их минимизации 4. Анализ кредитоспособности заемщика - юридического лица 5. Современное состояние и тенденции развития ипотечного кредитования 6. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования 7. Анализ рынка кредитования предприятий малого и среднего бизнеса 8. Анализ рынка кредитования корпоративных клиентов 9. Организация кредитования физических лиц через торговые сети 10. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам 11. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса 12. Организация кредитования юридических лиц 13. Организация ипотечного кредитования 14. Организация факторингового обслуживания клиентов 15. Анализ рынка факторинговых услуг 16. Организация и техника осуществления лизинговых операций 17. Анализ рынка лизинговых услуг 18. Особенность развития связанного кредитования 19. Организация консорциального кредитования 20. Кредитная политика банка, её составные элементы. 21. Анализ кредитного портфеля банка 22. Формы обеспечения возвратности кредита 23. Организация овердрафтного кредитования 24. Организация кредитования в форме револьверной кредитной линии 25. Организация кредитования в форме невозобновляемой кредитной линии 26. Методы оценки кредитного риска банка 27. Управление проблемными кредитами 28. Анализ рынка межбанковского кредитования 29. Организация рефинансирования Банком России кредитных организаций под залог ликвидных активов 30. Организация предоставления Банком России необеспеченных кредитов кредитным организациям 31. Банкротство физических лиц в России 32. Организация взыскания просроченной задолженности физических лиц 		<p>06, ОК 07, ОК 08, ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>
---	--	--

33. Организация потребительского кредитования 34. Анализ рынка кредитных карт		
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовой работой 1. Выбор темы курсовой работы, формулировка актуальности исследования, определение цели, постановка задач. 2. Подбор источников и литературы. 3. Составление развернутого плана и утверждение содержания курсовой работы. 4. Теоретический анализ источников и литературы, определение понятийного аппарата, выборки, методов и методик для практического исследования. 5. Выявление дискуссионных вопросов и нерешенных проблем. 6. Систематизация собранного фактического и цифрового материала путем сведения его в таблицы, диаграммы, графики и схемы. 7. Составление конспекта курсовой работы. 8. Написание введения курсовой работы, включающее раскрытие актуальности темы, степени ее разработанности, формулировку проблемы, взятую для анализа, а также задачи, которые ставит обучающийся перед собой в ходе написания работы. 9. Написание части курсовой работы, включающей в себя теоретический материал исследования. 10. Написание части курсовой работы, включающей в себя практический материал исследования, состоящий из таблиц, схем, рисунков и диаграмм. 11. Подбор и оформление приложений по теме курсовой работы. 12. Составление заключения курсовой работы, содержащее формулировку выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 13. Определение практической значимости результатов исследований. 14. Подтверждение расчетов или разработка рекомендаций по организации и методики проведения исследований. 15. Оформление курсовой работы согласно методическим указаниям и сдача ее на проверку руководителю для написания отзыва	12	OK 01, OK 02, OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 06, OK 07, OK 08, OK 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
Экзамен	12	
Производственная практика Виды работ 1. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;	108	OK 01, OK 02, OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 06, OK 07, OK 08,

<ul style="list-style-type: none"> - оформление комплекта документов на выдачу потребительского кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по потребительскому кредиту: «Кредитный договор», «График платежей», «Заключение о возможности предоставления кредита» и «Согласие на обработку персональных данных» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу автокредита (в приложении представить образцы заполненных форм по автокредиту: «Кредитный договора», «Договор залога на автомобиль» физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу ипотечного кредита (в приложении представить образцы заполненных форм по ипотечному кредиту, «Кредитный договор», «Договор залога недвижимого имущества», физического лица); - оформление комплекта документов на выдачу кредитной карты (в приложении представить образец заполненной формы по исследуемому банку, «Индивидуальные условия выпуска и обслуживания кредитной карты» для физического лица); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (общие условия); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>2. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков исследуемого банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец «Акта проверки сохранности залогового обеспечения»); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов и аннуитетного платежа по кредиту). <p>3. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам. <p>4. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам (в приложении привести: «Классификацию категорий качества ссуд по классификации Банка России» и «Величину расчётного резерва в соответствии с нормативными актами Банка России», на 		<p>ОК 09, ПК 2.1, ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>
--	--	--

<p>начало текущего года).</p> <p>5. Учет кредитных операций банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов 		
Экзамен по модулю	12	
Всего	324	

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк», лаборатории информационных технологий

Оснащение лабораторий

Лаборатория «Информационных технологий в профессиональной деятельности».

№	Наименование оборудования	Техническое описание
I Специализированная мебель и системы хранения		
Основное оборудование		
1	Стол ученический	нет
2	Стул ученический	нет
3	Стол преподавателя с ящиками для хранения или тумбой	нет
4	Стул преподавателя	нет
5	Шкаф для хранения учебных пособий и материалов	нет
6	Доска магнитно-маркерная либо меловая	нет
II Технические средства		
Основное оборудование		
1	Компьютер (в сборе) или ноутбук (по количеству рабочих мест)	нет
2	Мультимедийный проектор	нет
3	Интерактивная доска	нет
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия		
Основное оборудование		
1	Плакаты по дисциплинам, наглядные учебные пособия	нет

Лаборатория «Учебный банк».

№	Наименование оборудования	Техническое описание
I Специализированная мебель и системы хранения		
Основное оборудование		
1	Стол ученический	нет
2	Стул ученический	нет
3	Стол преподавателя с ящиками для хранения или тумбой	нет
4	Стул преподавателя	нет
5	Шкаф для хранения учебных пособий и материалов	нет
6	Доска магнитно-маркерная либо меловая	нет
II Технические средства		
Основное оборудование		
1	Мультимедийный проектор	нет
2	Интерактивная доска	нет
3	Компьютер (в сборе) или ноутбук	нет
4	Счетчик банкнот	нет
5	Детектор валют (банкнот) просмотрового типа	нет
6	Денежный ящик	нет
III Демонстрационные учебно-наглядные пособия		

Основное оборудование		
1	Плакаты, наглядные учебные пособия	нет

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную производственную практику.

4.2. Информационное обеспечение обучения

Нормативные правовые акты:

- Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
- Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» №102-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
- Федеральный Закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 21.12. 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями и дополнениями)
- Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (с изменениями и дополнениями)
- Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (с изменениями и дополнениями)
- Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (с изменениями и дополнениями)

Основные источники:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>
2. Банковское право: учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет — Саратов: Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/105140>.
3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>.

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452375>.
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>.

Дополнительные:

- Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2021. — 260 с.
- Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — URL : <https://urait.ru/bcode/518000>
- Курныкина, О.В. Выполнение внутрибанковских операций и их учет : учебник / Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., Зубкова С.В. — Москва : КноРус, 2021.
- Лаврушин О.И. Осуществление кредитных операций : учебник / под ред., Горькова Шаталова Н.М.Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю. — Москва : КноРус, 2021. — 241 с.
- Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — URL : <https://urait.ru/bcode/513161>

Ресурсы интернет:

- <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
- <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
- <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России
- <http://www.banki.ru> – Информационный банковский портал
- <http://www.arb.ru> - Материалы сайта Ассоциации российских банков
- <http://www.bankir.ru> - Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru

Периодические издания:

- Журнал «Деньги и кредит»
- Журнал «Статистический бюллетень Банка России»
- Журнал «Вестник Банка России»

4.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Занятия проводятся в учебных аудиториях и лабораториях, оснащенных необходимым учебным, методическим, информационным, программным обеспечением.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

4.4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по междисциплинарным курсам:

Наличие высшего профессионального образования соответствующего профилю специальности «Банковское дело», практический опыт в кредитных организациях.

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

Дипломированные специалисты – преподаватели междисциплинарного курса «Организация кредитной работы», квалифицированные специалисты кредитных организаций.

4.5. Реализация программы для лиц с ограниченными возможностями

1. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (при наличии контингента) может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа, подразумевающая две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала, и углубленное изучение материала и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

2. Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в одной из форм, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Перечень учебно-методического обеспечения для обучающихся по дисциплине:

- С нарушением слуха: в печатной форме, в форме электронного документа;
- С нарушением зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа;
- С нарушением опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа;

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения: мультимедийное оборудование с возможностью экранного увеличения для студентов с нарушением зрения, источники питания для индивидуальных технических средств.

В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом ограничений их здоровья.

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)

Код ПК и ОК, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 2.1	Демонстрация профессиональных знаний и умений при оценке кредитоспособности клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.2	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении и оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.3	Демонстрация профессиональных знаний и умений при осуществлении сопровождения выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ПК 2.4	Демонстрация профессиональных знаний и умений при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 01	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной

	<p>осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач</p>	<p>и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 02	<p>Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные</p>	<p>Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 03	<p>Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля</p>	<p>Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 04	<p>Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения</p>	<p>Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена</p>
ОК 05	<p>Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста</p>	<p>Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе. Оценка результатов проведенного</p>

		дифференцированного зачета, экзамена
ОК 06	Демонстрация понимания сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения	Оценка умения понимать сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей, значимость профессиональной деятельности по специальности, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 07	Демонстрация знаний правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения	Оценка умения демонстрировать знания по экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; путей обеспечения ресурсосбережения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 08	Демонстрация знаний рисков физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения	Оценка умения определять риски физического здоровья для профессиональной деятельности и средств профилактики перенапряжения. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена
ОК 09	Демонстрация правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Демонстрация знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Демонстрация особенностей произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности	Оценка умения построения простых и сложных предложений на профессиональные темы. Оценка знания лексического минимума, относящегося к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности. Оценка умения произношения и правил чтения текстов профессиональной направленности. Оценка результатов проведенного дифференцированного зачета, экзамена

5.1. Перечень вопросов для экзамена по МДК 02.01 «Организация кредитной работы»

1. Специфические особенности современной системы кредитования
2. Функции кредита
3. Кредитная политика банка
4. Формы кредита
5. Потребительский кредит
6. Ипотечный кредит
7. Лизинг, его виды
8. Международный кредит.
9. Кредитный портфель банка
10. Понятие кредитного риска.
11. Классификация кредитных рисков
12. Риск отдельного заемщика.
13. Риск кредитного портфеля.
14. Основные способы и методы управления кредитным риском
15. Способы обеспечения возвратности кредита
16. Порядок предоставления кредитными организациями денежных средств и их погашение
17. Этапы кредитного процесса
18. Порядок рассмотрения заявки заемщика
19. Порядок определения кредитоспособности заемщика
20. Порядок создания резервов под возможные потери по ссудам.
21. Оценка кредитных рисков в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам по портфелю однородных ссуд
22. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам
23. Порядок оформления кредитного договора,
24. Оформление выдачи ссуды.
25. Определение кредитоспособности заемщика по финансовым показателям
26. Оформление кредитного договора, договора залога
27. Организация долгосрочного кредитования.
28. Особенности оформления выдачи, погашения долгосрочных кредитов.
29. Основные положения ФЗ №353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)»
30. Полная стоимость потребительского кредита
31. Информация, предоставляемая заемщику, после заключения кредитного договора
32. Право заемщика на отказ от получения кредита и его досрочный возврат
33. Уступка прав (требований) по кредитному договору
34. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по кредитному договору
35. Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита.
36. Порядок составления графика погашения основного долга и процентов.
37. Овердрафтный кредит
38. Межбанковский кредит.
39. Обеспеченные кредиты рефинансирования БР.
40. Кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР
41. Порядок предоставления ломбардных кредитов БР.
42. Внутридневные кредиты ЦБ РФ.
43. Кредит «овернайт» БР.
44. Консорциальные кредиты.
45. Вексельные кредиты.

5.2. Примерная тематика курсовых работ по МДК 02.01 «Организация кредитной работы»

1. Анализ рынка потребительского кредитования
2. Анализ рынка автокредитования
3. Кредитные риски и способы их минимизации
4. Анализ кредитоспособности заемщика - юридического лица
5. Современное состояние и тенденции развития ипотечного кредитования
6. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования
7. Анализ рынка кредитования предприятий малого и среднего бизнеса
8. Анализ рынка кредитования корпоративных клиентов
9. Организация кредитования физических лиц через торговые сети
10. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
11. Организация кредитования предприятий малого и среднего бизнеса
12. Организация кредитования юридических лиц
13. Организация ипотечного кредитования
14. Организация факторингового обслуживания клиентов
15. Анализ рынка факторинговых услуг
16. Организация и техника осуществления лизинговых операций
17. Анализ рынка лизинговых услуг
18. Особенности развития связанного кредитования
19. Организация консорциального кредитования
20. Кредитная политика банка, её составные элементы.
21. Анализ кредитного портфеля банка
22. Формы обеспечения возвратности кредита
23. Организация овердрафтного кредитования
24. Организация кредитования в форме револьверной кредитной линии
25. Организация кредитования в форме невозобновляемой кредитной линии
26. Методы оценки кредитного риска банка
27. Управление проблемными кредитами
28. Анализ рынка межбанковского кредитования
29. Организация рефинансирования Банком России кредитных организаций под залог ликвидных активов
30. Организация предоставления Банком России необеспеченных кредитов кредитным организациям
31. Банкротство физических лиц в России
32. Организация взыскания просроченной задолженности физических лиц
33. Организация потребительского кредитования
34. Анализ рынка кредитных карт

ПРИЛОЖЕНИЕ

Сопоставление ФГОС СПО и профессиональных стандартов

ФГОС	ПС 08.013	ПС 08.014	ПС 08.019	ПС 08.020
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	-	-	A/02.5	-
практический опыт оценки кредитоспособности клиентов			Трудовые действия 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 категории качества запрошенного потребительского	

			<p>кредита и размера резерва на возможные потери по нему</p> <p>Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика</p> <p>Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке</p> <p>Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении</p>	
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные 			<p>Необходимые умения:</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности</p> <p>Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам</p> <p>Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик</p> <p>Оценивать кредитные риски по</p>	

<p>риски по потребительским кредитам;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; - проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; - составлять заключение о возможности предоставления кредита; - оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки; 			<p>потребительскому кредиту</p> <p>Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту</p> <p>Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита</p> <p>Делать выводы по результатам анализа данных</p>	
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии 			<p>Необходимые знания:</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных</p>	

<p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); - рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; 			<p>данных</p> <p>Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица</p> <p>Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)</p> <p>Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита</p> <p>Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита</p> <p>Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении</p>	
---	--	--	--	--

<ul style="list-style-type: none"> - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица. 			<p>потребительских кредитов</p> <p>Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</p> <p>Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй</p>	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	-	-	A/01.5, A/03.5	A/01.6, A/02.6, A/03.6
Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов			<p>Трудовые действия</p> <p>Выявление потребностей клиента в кредитном продукте</p> <p>Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта</p> <p>Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки</p> <p>Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением)</p> <p>Сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности</p> <p>Информирование клиента о перечне документов и</p>

			<p>перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством</p> <p>Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита</p> <p>Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита</p> <p>Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита</p> <p>Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий</p> <p>Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита</p> <p>Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства)</p>	<p>процедуре оформления ипотечного кредита</p> <p>Получение согласия клиента на обработку персональных данных</p> <p>Проверка комплектности и правильности заполнения документов клиента</p> <p>Формирование досье клиента</p> <p>Формирование залогового досье</p> <p>Оценка ликвидности предмета залога</p> <p>Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения</p> <p>Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта</p> <p>Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества</p> <p>Мониторинг судебно-арбитражной практики</p>
--	--	--	---	--

			<p>Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств</p> <p>Оформление кредитного досье</p> <p>Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору</p> <p>Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам</p>	<p>по аналогичным видам залога</p> <p>Оформление протокола об одобрении залога</p> <p>Планирование схемы совершения сделки</p> <p>Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога</p> <p>Установление залоговой стоимости</p> <p>Установление необходимости страхования залога</p> <p>Установление категории качества обеспечения залога</p> <p>Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога</p> <p>Изучение спроса на предмет залога</p> <p>Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы</p> <p>Проверка правильности</p>
--	--	--	--	--

				<p>и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге</p> <p>Подготовка и организация процедуры подписания договоров залога</p> <p>Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации</p> <p>Подача документов в органы государственной регистрации</p> <p>Формирование и ведение залоговых досье</p> <p>Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества</p>
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о 			<p>Необходимые умения:</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Использовать справочно-правовые системы</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Осуществлять коммуникацию с клиентом</p> <p>Анализировать корректность и</p>

<p>залоге;</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела; 			<p>Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями</p> <p>Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента</p> <p>Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов</p> <p>Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности</p> <p>Оформлять кредитную документацию и кредитное досье</p> <p>Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме</p>	<p>достоверность представленных документов</p> <p>Соблюдать установленную процедуру приема документов клиента</p> <p>Консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита</p> <p>Организовывать документооборот</p> <p>Повышать уровень профессиональных знаний и навыков</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием</p> <p>Использовать знания судебно-арбитражной практики в</p>
--	--	--	---	---

				<p>профессиональной сфере</p> <p>Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Применять методы определения спроса по предмету залога</p> <p>Составлять договор о залоге</p> <p>Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге</p> <p>Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями</p> <p>Согласовывать предмет и условия договора</p> <p>Осуществлять мониторинг</p>
--	--	--	--	---

				прохождения процедуры государственной регистрации Осуществлять проверку состояния залогового имущества Использовать информационно- коммуникационные технологии в профессиональной сфере
Знания: - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного			Необходимые знания: Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц 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	Необходимые знания: Законодательство Российской Федерации в банковской сфере Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности Трудовое и гражданское законодательство Российской Федерации Законодательство Российской Федерации о персональных данных Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента Методы получения,

<p>договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 			<p>кредитования</p> <p>Кодекс ответственного потребительского кредитования</p> <p>Риски заемщика</p> <p>Правила делового общения с клиентами</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов</p> <p>Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи</p>	<p>анализа, обработки информации</p> <p>Основы банковского делопроизводства</p> <p>Правила корпоративной этики</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залоге</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента</p> <p>Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога</p> <p>Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p>Основы документооборота</p> <p>Процедура</p>
--	--	--	--	---

				государственной регистрации
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	-	A/01.5- A/03.5	B/01.5, B/02.5	A/04.6, A/05.6
Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов		Трудовые действия Изучение кредитного досье заемщика, имеющего просроченную задолженность Определение уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье Выявление причин просроченной задолженности Определение контактных данных для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность Выбор на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком	Трудовые действия 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 Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов Рассмотрение заявлений	Трудовые действия Мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог Заполнение, передача в базу информации об имуществе, находящемся на внесудебной реализации Анализ и оценка рынка реализуемого имущества Размещение и поддержание в актуальном виде информации о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах Мониторинг исполнения условий залогового договора Составление отчетов по залоговому портфелю Контроль за полным и

		Планирование звонков по всем контактным телефонам заемщика Составление перечня аргументированных доводов Подготовка календарного плана-графика коммуникаций с должником Подготовка письма-обращения к должнику Подготовка документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность Формирование в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности Доведение до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора	заемщиков в нестандартных ситуациях Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную	своевременным исполнением залогодателями обязательств договора о залоге
--	--	--	--	---

		<p>Отправка писем-уведомлений о наличии задолженности</p> <p>Анализ способов оплаты просроченной задолженности</p> <p>Проведение телефонных переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов</p> <p>Планирование последующих мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям</p> <p>Установление личного контакта с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>Обсуждение с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по</p>	<p>зadolженность по потребительскому кредиту</p> <p>Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности</p>	
--	--	--	---	--

		<p>просроченным задолженностям Доведение до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствий ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств) Разъяснение заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств Получение (по возможности) с заемщика объяснительной записки по факту просрочки платежей Определение с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной</p>		
--	--	--	--	--

		<p>задолженности</p> <p>Осмотр залогового/иного имущества, составление соответствующих актов</p> <p>Передача уведомления о наличии задолженности</p>		
<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих 		<p>Необходимые умения:</p> <p>Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности</p> <p>Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера</p> <p>Планировать и применять тактику при проведении переговоров</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные</p> <p>Урегулировать спорные вопросы с заемщиком</p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные</p> <p>Анализировать причины просроченной задолженности</p>	<p>Необходимые умения:</p> <p>Анализировать содержание информационных баз</p> <p>Вести документооборот</p> <p>Соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки</p> <p>Осуществлять мониторинг процесса оформления договора</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Организовывать сбор данных об исполнении условий договора</p> <p>Анализировать данные об исполнении условий договора о залоге</p>

<p>обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; - выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего 		<p>Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области банковского дела, гражданского права, уголовного права, уголовно-процессуального права, административного права</p> <p>Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье</p> <p>Определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника)</p> <p>Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии</p>	<p>Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p> <p>Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита</p> <p>Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности</p>	<p>Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств</p> <p>Контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок</p>
--	--	--	---	---

<p>регламента;</p> <ul style="list-style-type: none"> - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; - планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных 		<p>с требованиями действующего регламента</p> <p>Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных</p> <p>Идентифицировать заемщика</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера</p> <p>Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности</p> <p>Составлять отчеты</p> <p>Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной</p>		
--	--	--	--	--

процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.		задолженности Идентифицировать заемщика Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности		
Знания: - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;		Необходимые знания: Административное и уголовное законодательство Российской Федерации Основы банковского дела Особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей Информационные технологии в профессиональной сфере Основы психологии	Необходимые знания: Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования Условия предоставления 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 Критерии определения проблемного кредита Методология и процедуры истребования просроченной	Необходимые знания: Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним Законодательство Российской Федерации о персональных данных Гражданское законодательство Российской Федерации Основы функционирования информационных систем Основы документооборота Методы получения, анализа, обработки информации Основы банковского делопроизводства Правила

<p>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>- критерии определения проблемного кредита;</p> <p>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</p>		<p>Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса</p> <p>Основы теории и практики регулирования конфликтов</p> <p>Отечественная и международная практика взыскания задолженности</p> <p>Способы идентификации личности заемщика, имеющего просроченную задолженность</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства</p>	<p>задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии</p> <p>Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц</p>	<p>корпоративной этики</p> <p>Основы исполнительного производства</p> <p>Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Гражданское право Российской Федерации</p> <p>Основы законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>
---	--	---	--	--

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	A/01.5- A/03.5	-	-	A/02.6, A/03.6
Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов	Трудовые действия Подготовка материалов для проведения переговоров о сотрудничестве на межбанковском рынке с участниками финансового рынка Подготовка необходимой аналитической информации для организации сотрудничества на межбанковском рынке для участников финансового рынка Оформление, подготовка к подписанию договоров/соглашений с участниками финансового рынка Формирование и ведение досье участников финансового рынка Подготовка информационных справок, необходимых для взаимодействия на межбанковском рынке, по участникам финансового рынка			Трудовые действия Формирование залогового досье Оценка ликвидности предмета залога Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества Мониторинг судебно-арбитражной практики по аналогичным видам залога Оформление протокола об одобрении залога Планирование схемы совершения сделки Установление

	<p>Ввод информации по участникам финансового рынка в программное обеспечение банка</p> <p>Изменение в программном обеспечении банка информации по участникам финансового рынка</p>			<p>ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога</p> <p>Установление залоговой стоимости</p> <p>Установление необходимости страхования залога</p> <p>Установление категории качества обеспечения залога</p> <p>Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога</p> <p>Изучение спроса на предмет залога</p> <p>Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы</p> <p>Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге</p> <p>Подготовка и организация процедуры подписания договоров</p>
--	--	--	--	---

				залога Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации Подача документов в органы государственной регистрации Формирование и ведение залоговых досье Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества
Умения: - определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; - пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным	Необходимые умения: Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на межбанковском рынке Работать на персональном			Необходимые умения: Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога Использовать информационно-

<p>межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</p> <p>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>	<p>компьютере</p> <p>Работать с офисной оргтехникой</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>Анализировать изменения нормативных правовых актов Российской Федерации в профессиональной области</p> <p>Устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>Подготавливать документацию, необходимую для сотрудничества на межбанковском рынке, на основе соответствующих локальных нормативных правовых актов и методических документов</p> <p>Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации, необходимой для</p>			<p>коммуникационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Применять методы определения спроса по предмету залога</p> <p>Составлять договор о залоге</p> <p>Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге</p> <p>Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями</p> <p>Согласовывать предмет и условия договора</p> <p>Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации</p> <p>Осуществлять проверку состояния залогового имущества</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные</p>
--	---	--	--	--

	<p>сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке</p>			технологии в профессиональной сфере
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; - основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. 	<p>Необходимые знания</p> <p>Технология ведения переговоров</p> <p>Деловой этикет</p> <p>Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг, в том числе на межбанковском рынке</p> <p>Особенности делопроизводства и</p>			<p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залоге</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации</p> <p>Законодательство Российской Федерации</p>

	<p> документооборот на межбанковском рынке Финансовый анализ банковской отчетности участников финансового рынка Основы бухгалтерского учета в банках Особенности делопроизводства и документооборота на межбанковском рынке Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета Методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Нормативные правовые акты Российской Федерации в профессиональной области </p>			<p> о персональных данных Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента Методы получения, анализа, обработки информации Основы банковского делопроизводства Правила корпоративной этики Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним Основы документооборота Процедура государственной регистрации </p>
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы	--	-	В/03.5	-

на возможные потери по кредитам.				
Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам			Трудовые действия Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета ("овердрафт")) Формирование и корректировка	

			резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам	
Умения: - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов			Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам	
Знания: - нормативные документы Банка России и внутренние документы			Необходимые знания Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования	

<p>банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов. 			<p>кредитными организациями резервов на возможные потери</p> <p>Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным</p> <p>потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам</p> <p>Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях</p> <p>Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета</p> <p>Признаки однородности ссуд</p> <p>Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц</p>	
--	--	--	---	--