


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»

БЛАГОВЕЩЕНСКИЙ ФИЛИАЛ ФИНУНИВЕРСИТЕТА

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по
учебно-производственной работе
 Е.М.Шматковская
«32» июня 2018г.

ПЦК «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ
(по профилю специальности)**

по специальности 38.02.07 Банковское дело

Благовещенск 2018г.

Рабочая программа производственной практики разработана на основе
Федерального государственного образовательного стандарта
по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 «Банковское дело»

Организация – социальный партнер: Дальневосточный филиал ПАО
«Промсвязьбанк»

Разработчик:


Скурихина С.В, преподаватель высшей квалификационной категории
Благовещенского филиала Финуниверситета

Рабочая программа рассмотрена и рекомендовано к утверждению на заседании
ПЦК «Финансы и кредит»

Протокол № 10 от «15» июль 2014г.

Председатель  С.В.Скурихина

Рабочая программа рассмотрена и одобрена

 М.В.Жарова, начальник отдела по сопровождению
банковских операций и операционной деятельности

Дальневосточный филиал ПАО «Промсвязьбанк»

«15» июль 2014г.

Рецензенты:

Руководитель ГVK СОКО ОО в г.Благовещенске филиала Банка
ВТБ(ПАО) в г.Хабаровске, Овчинникова Е.В.

Председатель ПЦК, преподаватель высшей квалификационной категории
ПЦК «Финансы и учет» Белова Ю.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1.Общая характеристика рабочей программы производственной практики	4
2. Структура и содержание производственной практики	14
3.Условия реализации программы производственной практики	27
4.Контроль и оценка результатов освоения производственной практики	27

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

1.1. Цель и планируемые результаты освоения программы производственной практики (по профилю специальности):

- формирование у обучающихся практических умений (приобретение практического опыта) в рамках освоения профессиональных модулей ОПОП СПО 38.02.07 «Банковское дело» по основным видам профессиональной деятельности;

- выполнение работ по рабочей профессии, обучение трудовым приемам, операциям и способам выполнения трудовых процессов, характерных для контролера сберегательного банка.

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Общие компетенции
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 2.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 4.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 5.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 9.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4.	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт
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
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.1.3. В результате прохождения производственной практики по видам профессиональной деятельности обучающийся должен:

Вид профессиональной деятельности	Ведение расчетных операций
Иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	<p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p> <p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p>

	<p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>
<p>знать</p>	<p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p>

	<p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>
Вид профессиональной деятельности	Осуществление кредитных операций
Иметь практический опыт	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
уметь	<p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</p> <p>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <p>определять платежеспособность физического лица;</p> <p>оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</p> <p>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</p> <p>составлять заключение о возможности предоставления кредита;</p> <p>оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</p> <p>проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</p> <p>проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</p> <p>составлять договор о залоге;</p> <p>оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p> <p>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</p> <p>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным 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 операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>

	<p>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 выставлять 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; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; 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; иметь практический опыт: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p>
<p>знать</p>	<p>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; 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; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p>

	<p>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p> <p>бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p>методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</p> <p>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</p> <p>методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>критерии определения проблемного кредита;</p> <p>типичные 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>порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</p> <p>особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</p> <p>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</p> <p>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;</p> <p>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>
Вид профессиональной деятельности	Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих
Иметь практический опыт	проведения кассовых операций и проведения операций по банковским вкладам (депозитам)
уметь	<ul style="list-style-type: none"> - проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; - принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств; - принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций; - осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;

	<p>заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять документы по результатам экспертизы; - осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков; - заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в т.ч. средствами АБС); - осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег; - получать и оформлять подкрепление операционной кассы; - подготавливать излишки денежной наличности для сдачи и оформлять соответствующие документы; - выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; - осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги; - передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью; - загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; - изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами; - оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок; - осуществлять покупку и продажу памятных монет; - заполнять документы по операциям с памятными монетами; - осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов; - сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов; - принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме; - заполнять документы по операциям с драгоценными металлами; - вести книгу учета принятых и выданных ценностей; - оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня; - формировать дела (сшивы) с кассовыми документами; - проводить ревизию наличных денег; - осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций; - обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня; - определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты; - идентифицировать клиента; - осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты; - осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств; - осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо; - принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт); - принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению
--	---

	<p>физического лица без открытия банковского счета;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица; - осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками; - отражать в бухгалтерском учете (в т.ч. средствами АБС) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятливыми монетами и с драгоценными металлами; - устанавливать контакт с клиентами; - использовать АБС при осуществлении операций по вкладам (деPOSITных операций); - информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита; идентифицировать клиентов; - оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; - оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; - оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков; - открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); - выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; - выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке; - зачислять суммы поступивших переводов во вклады; - осуществлять пролонгацию договора по вкладу; - исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); - взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; - отражать в учете операции по вкладам (депозитам); - осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам; - открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах; - оформлять договоры обезличенного металлического счета; - оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; - начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам; - определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов; <p>отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;</p>
знать	<ul style="list-style-type: none"> - правовые основы ведения кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками; - порядок приема и выдачи наличных денег клиентам; - порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России; - порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками; - технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета; - порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;

	<ul style="list-style-type: none"> - правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов; - признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и иностранных государств; - порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками; - порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России; - порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками; - порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости; - функции и задачи отдела кассовых операций; - требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями; - общие требования к организации работы по ведению кассовых операций; - порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов; - правила хранения наличных денег; - порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности; - порядок открытия и закрытия обменных пунктов; - порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой; - порядок подкрепления внутренних структурных подразделений уполномоченных банков денежной наличностью и другими ценностями; порядок доставки денежной наличности и других ценностей из внутреннего структурного подразделения в уполномоченный банк; порядок проведения операций с наличной иностранной валютой; - операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю; - типичные нарушения при совершении кассовых операций; в том числе с наличной иностранной валютой и чеками - правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами; - принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; - элементы депозитной политики банка; - порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); - виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); - виды вкладов, принимаемых банками от населения; - технику оформления вкладных операций; - стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон; порядок распоряжения вкладами; - виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют; - порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; - типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам); - порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России; - порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам); - порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);
--	--

- | | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> - виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами; - условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов; - порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов; - порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах; - порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами; - порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов; - типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами; - приемы и методы коммуникации. |
|--|--|

1.2. Количество часов на освоение рабочей программы производственной практики:

Всего 324 часов, в том числе

в рамках освоения ПМ.01. Ведение расчетных операций 108 часов, в том числе

в рамках МДК.01.01 Организация безналичных расчетов - 36 часов

в рамках МДК.01.02 Кассовые операции банка - 36 часов

в рамках МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям - 36 часов

в рамках освоения ПМ.02. Осуществление кредитных операций 108 часов, в том числе

в рамках МДК.02.01 Организация кредитной работы – 72 часа

в рамках МДК.02.02 Учет кредитных операций банка – 36 часов

в рамках освоения ПМ.03. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Контролер (Сберегательного банка) - 108 часов, в том числе

в рамках МДК.03.01. Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка) – 108 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

2.1. Структура производственной практики (по профилю специальности)

коды профессиональных общих компетенций	Код и наименование профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час	Виды работ	Наименование тем производственной практики	Количество часов по темам
ПК1.1. ПК 1.2. ПК 1.3. ПК1.4. ПК 1.5. ПК1.6. ОК 1. ОК 2. ОК 3. ОК 4. ОК 5. ОК 9. ОК 10. ОК 11.	ПМ.01. Ведение расчетных операций	108	<p>1. Краткая характеристика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. <p>2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридического лица; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. <p>3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить 	<p>Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов</p> <p>Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов</p> <p>Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт</p> <p>Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке</p> <p>Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой</p> <p>Тема 3.1 Организация международных расчетов</p> <p>Тема 3.2 Формы международных расчетов</p> <p>Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов</p>	12 12 12 18 18 12 12 12

		<p>образцы заполненных документов);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. <p>4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. <p>5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. <p>6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. <p>7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и</p>		
--	--	---	--	--

		<p>имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. <p>8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. <p>9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. <p>10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p>		
--	--	---	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами 		
ПК2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК2.4. ПК 2.5. ОК 1. ОК 2. ОК 3. ОК 4. ОК 5. ОК 9. ОК 10. ОК 11.	ПМ.02. Осуществле ние кредитных операций	108 часов	1.Краткая характеристика банка: <ul style="list-style-type: none"> - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: <ul style="list-style-type: none"> - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); 	Тема 1.1. Элементы системы кредитования Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике Тема 2.2 Цена банковского кредита Тема 2.3 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита Тема 3.1 Кредитный мониторинг Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков Тема 4.1 Долгосрочное кредитование Тема 4.2 Потребительское кредитование Тема 4.3 Ипотечное кредитование Тема 4.4 Межбанковское кредитование Тема 4.5 Прочие виды кредитования Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	2 4 6 6 6 6 6 6 6 6 36

		<ul style="list-style-type: none"> - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту). <p>3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. <p>4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). <p>5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: 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 (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за 	
--	--	---	--

			<p>последние 2 года);</p> <ul style="list-style-type: none"> - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). <p>6. Изучение формирования и регулирования резервов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. <p>7. 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 		
<p>ПК 1.1. ПК 1.4. ПК1.6. ОК 1. ОК 2. ОК 3. ОК 4. ОК 5. ОК 9. ОК 10. ОК 11.</p>	<p>ПМ 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Контролер (Сбергатель ного банка)</p>	<p>108 часов</p>	<p>Ознакомление с тип кредитного учреждения, правовая форма организации, приоритетные направления деятельности банка; состав клиентуры, виды оказываемых услуг; структура банка и функции основных подразделений. Структура учетно-операционного отдела, права и обязанности главного бухгалтера и перечень обязанностей ответственных исполнителей; проверка регистров аналитического и синтетического учета, порядок исправления ошибок; автоматизация учетно-операционной работы; заполнение банковской документации, формирование документов, порядок их хранения; ознакомление с графиком документооборота и с режимом обслуживания клиентов; организация внутрибанковского контроля. Депозитная политика банка; срочные депозиты; договор депозитного счета; порядок открытия депозитного счета; процентные ставки по счетам срочных депозитов; процедура начисления процентов; порядок закрытия депозитного счета; страховые взносы в фонд страхования вкладов; вклады населения; виды вкладов и характеристика их основных условия; порядок оформления вкладов; размер процентных ставок; отражение в учете вкладных операций, начислений и выплаты процентов вкладчикам; правовой режим вклада; завещание, доверенность по вкладам.</p>	<p>Тема 1.1 Кассовые операции Тема 1.2 Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей Тема 2.1. Депозитная политика банка. Тема 2.2 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций Тема 2.3. Выполнение операций по вкладам (депозитных операций) Тема 2.4. Порядок депонирования части привлеченных средств в банке России Тема 2.5. Идентификация клиента Тема 2.6. Банковская тайна Тема 2.7. Система страхования вкладов Тема 2.8. Привлечение средств физических лиц в депозиты. Тема 2.9. Привлечение средств физических лиц в депозиты Тема 2.10. Оформление выдачи вкладов Тема 2.11. Организация работы по</p>	<p>8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 4</p>

				привлечению во вклады драгметаллов	4
				Тема 2.12. Оформление и выполнение операций по обезличенным металлическим счетам	4
				Тема 2.13. Роль платёжных карт в депозитных операциях	4
				Тема 2.14. Дистанционное банковское обслуживание	4

2.2. Тематический план и содержание производственной практики

Код и наименование профессиональных модулей и тем производственной практики	Содержание практики	Объем часов
ПМ.01. Ведение расчетных операций		108
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов		36
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	<p>Содержание</p> <p>1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации</p> <p>2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов</p> <p>3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов</p>	12
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	<p>Содержание</p> <p>1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России</p> <p>2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации</p> <p>3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с</p>	12

	расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	Содержание 1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием 2.Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами. 3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	12
МДК.01.02 Кассовые операции банка		36
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	Содержание 1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций 2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами 3. Бухгалтерский учет кассовых операций 4. Инкассация банковских ценностей 5. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств	18
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	Содержание 1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации 2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами 3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой 4. Операции с иностранной валютой и чеками 5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой	18
МДК.01.03 Международные расчеты по экспортно-импортным операциям		36
Тема 3.1 Организация международных расчетов	Содержание 1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов 2.Элементы валютной системы. Участники валютного рынка. 3.Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» 4.Валютные операции в коммерческом банке 5. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте 6.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)	12
Тема 3.2 Формы международных расчетов	Содержание 1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки 2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм 3. Международные расчетные и платежные системы 4. Расчеты с использованием банковских карт 5.Валютно- финансовые и платежные условия внешнеторговых контрактов	12

	6. Системы международных финансовых телекоммуникаций	
Тема 3.3 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	Содержание 1. Банковские риски при совершении валютных операций 2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки 3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей	12
ПМ.02. Осуществление кредитных операций		108
МДК.02.01. Организация кредитной работы		72
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	Содержание 1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств 2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 3. Тенденции в развитии кредитных отношений и их особенности в России 4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков 5. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг	2
Тема 1.2. Способы обеспечения возвратности кредита	Содержание 1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств 2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве 3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога 4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога	4
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заемщике	Содержание 1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных 2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй 3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику 4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица	6
Тема 2.2 Цена банковского кредита	Содержание 1. Банковский процент: общие положения 2. Дифференцированный платеж - расчет, формула 3. Аннуитентный платеж –расчет, формула	6
Тема 2.3 Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	Содержание 1. 1. Правовой и экономический аспекты кредитного договора 2. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения 3. Понятие и критерии кредитоспособности клиента 4. Методики и оценки финансового положения заемщика юридического лица 5. Оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Методики оценки финансового положения заемщика физического лица	6
Тема 3.1 Кредитный	Содержание	6

мониторинг	<p>1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора</p> <p>2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита</p> <p>3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p> <p>4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования</p>	
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	<p>Содержание</p> <p>1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери</p> <p>2. Определение категории качества и финансового положения организации</p> <p>3. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам, оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту</p>	6
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	<p>Содержание</p> <p>1. Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками</p> <p>2. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков</p> <p>3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском</p> <p>4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов</p> <p>5. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье</p>	6
Тема 4.1 Долгосрочное кредитование	<p>Содержание</p> <p>1. Организация системы долгосрочного кредитования. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов</p>	6
Тема 4.2 Потребительское кредитование	<p>Содержание</p> <p>1. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам</p> <p>2. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.</p> <p>3. Порядок и способы выдачи и погашения автокредита.</p>	6
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	<p>Содержание</p> <p>1. Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним</p> <p>2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Основные схемы, виды ипотечного кредитования</p>	6
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	<p>Содержание</p> <p>1. Порядок оформления межбанковских кредитов. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России</p>	6
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	<p>Содержание</p> <p>1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные</p>	6

	кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование) 2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии	
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка		36
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования	Содержание 1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов 2. Отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов 3. Ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам 4. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов 5. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам 6. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов 7. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей 8. Порядок и отражение в учете программ автокредитования коммерческих банков 9. Порядок и отражение в учете операций с кредитными картами 10. Порядок и отражение в учете программ ипотечного кредитования 11. Порядок и отражение в учете вексельных кредитов 12. Порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка 13. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов 14. Учёт вексельного кредитования 15. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов 16. Расчёт общей суммы лизинговых платежей 17. Порядок и отражение в учете факторинговых и форфейтинговых операций банка	36
ПМ 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Контролер (Сберегательного банка)		108
МДК.03.01. Выполнение работ по профессии Контролер (Сберегательного банка)		108
Тема 1.1 Кассовые операции	Содержание 1. Налично-денежный оборот – основные понятия 2. Прогнозирование налично-денежного оборота 3. Организация работы в банке по ведению кассовых операций 4. Организация работы в банке по хранению наличных денег 5. Организация работы в банке по перевозке наличных денег 6. Кассовое обслуживание физических лиц 7. Оформление и учет операций по приему и выдаче денежной наличности по операциям с физическими лицами. 8. Расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций	8
Тема 1.2 Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей	Содержание 1. Порядок проведения ревизии денежной наличности. 2. Этапы ревизии денежной наличности. 3. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег и банковских ценностей. Порядок работы с имеющими	8

	<p>признаки подделки денежными знаками Банка России.</p> <p>4.Порядок работы с имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.</p> <p>5.Порядок работы с неплатежеспособными денежными знаками Банка России</p>	
Тема 2.1 Депозитная политика банка	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и роль депозитной политики коммерческого банка. 2. Основные положения и принципы осуществления депозитной политики. 3. Привлеченные средства и их значение для коммерческого банка. 4. Расчеты и учет размера привлеченных средств. 5. Банковские риски, связанные с депозитами. 	8
Тема 2.2 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции. 2. Содержание депозитного договора. Права и ответственность сторон. 3. Виды и режимы счетов, открываемых в банке клиентам. 	8
Тема 2.3. Выполнение операций по вкладам (депозитных операций)	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок открытия и ведения депозитных счетов 2. Классификация депозитных счетов 3. Элементы депозитной политики 4. Виды вкладов, принимаемых банками от населения 5. Депозитный и сберегательный сертификаты их характеристика 	8
Тема 2.4. Порядок депонирования части привлеченных средств в банке России.	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обязательные резервы, как инструмент денежно-кредитного регулирования. 2. Основные принципы обязательного резервирования. 3. Контроль Банка России за выполнением кредитной организацией нормативов обязательного резервирования. 4. Анализ экономической обоснованности привлеченных средств и эффективности размещения средств банка. 	8
Тема 2.5. Идентификация клиента.	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие идентификация клиента. Отличие полной от упрощенной идентификации. 2. Операции, не требующие идентификации. 	8
Тема 2.6. Банковская тайна	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность банковской тайны и ее место среди объектов правового регулирования 2. Преступления, направленные на незаконное получение информации 3. Нарушение банковской тайны и ответственность 	8
Тема 2.7. Система страхования вкладов	<p>Содержание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие страхования вкладов 2. Основные принципы системы страхования 3. Агентство по страхованию вкладов задачи, функции 4. Влияние системы страхования вкладов на ресурсную базу кредитных организаций 5. Проблемы законодательства о страховании вкладов 	8
Тема 2.8. Привлечение средств	<p>Содержание</p>	8

физических лиц в депозиты.	1. Вклады физических лиц и их значение 2. Стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон 3. Виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют	
Тема 2.9. Привлечение средств физических лиц в депозиты	Содержание 1. Вклады физических лиц и их назначение 2. Содержание договора банковского вклада 3. Порядок обслуживания счетов по вкладам физических лиц и оказание дополнительных услуг 4. Порядок начисления и уплаты процентов по вкладам 5. Виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентом	8
Тема 2.10. Оформление выдачи вкладов	Содержание 1. Выплата части вклада наличными деньгами 2. Порядок закрытия счёта при выплате всей суммы вклада наличными деньгами 3. Списание сумм со вклада в безналичном порядке 4. Выдача вклада после смерти вкладчика	4
Тема 2.11. Организация работы по привлечению во вклады драгметаллов	Содержание 1. Виды операций и сделок, совершаемые кредитной организацией с драгметаллами 2. Порядок проведения банковских операций с драгметаллами 3. Особенности налогообложения вкладов в драгметаллах	4
Тема 2.12. Оформление и выполнение операций по обезличенным металлическим счетам	Содержание 1. Прием драгоценного металла в физической форме на обезличенный металлический счет клиента. 2. Выдача драгоценного металла в физической форме с обезличенного металлического счета 3. Покупка Банком драгоценных металлов у клиента.	4
Тема 2.13. Роль платёжных карт в депозитных операциях	Содержание 1. Организационные основы проведения банками операций с банковскими картами 2. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов	4
Тема 2.14. Дистанционное банковское обслуживание	Содержание 1. Классификация электронного банкинга по технологиям предоставления услуг 2. Анализ применения технологий дистанционного банковского обслуживания	4
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета		

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация рабочей программы производственной практики предполагает наличие рабочего места обучающегося в отделе коммерческого банка

3.2. Оснащение отдела коммерческого банка

1. Оборудование производственной практики:

- инструктивный материал;
- бланковый материал.

2. Инструменты и приспособления:

- компьютер, принтер, сканер

3. Средства обучения:

- АРМ - базы практики

3.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Производственная практика проводится специалистами организации - базы практики концентрировано в несколько периодов

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ (ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ)

Контроль и оценка результатов освоения производственной практики осуществляется с использованием следующих форм и методов: наблюдение за деятельностью обучающегося на производственной практике, анализ документов, подтверждающих выполнение им соответствующих работ (отчет по практике, аттестационный лист, характеристика учебной и профессиональной деятельности обучающегося, дневник прохождения практики)

В результате освоения производственной практики в рамках профессиональных модулей обучающихся проходит аттестацию в форме дифференцированного зачета.

Результаты обучения (освоенные умения (практический опыт) в рамках ВПД)	Формы и методы контроля и оценки
<p>практический опыт: в проведении расчётных операций <i>Освоенные умения:</i> оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p>	<p>Собеседование. Экспертная оценка отчета практики Дифференцированный зачет</p>
<p>практический опыт: в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц <i>Освоенные умения:</i> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-</p>	<p>Собеседование. Экспертная оценка отчета практики Дифференцирован</p>

<p>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; 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 операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; 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 выставлять 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; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; 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; иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц</p>	<p>ный зачет</p>
--	------------------

<p>практический опыт: проведения кассовых операций и проведения операций по банковским вкладам (депозитам).</p> <p><i>Освоенные умения:</i> - проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств; - принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций; - осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки; - заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; - оформлять документы по результатам экспертизы; - осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков; - заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в т.ч. средствами АБС); - осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег; - получать и оформлять подкрепление операционной кассы; - подготавливать излишки денежной наличности для сдачи и оформлять соответствующие документы; - выполнять и оформлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; - осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги; - передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью; - загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; - изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами; - оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок; - осуществлять покупку и продажу памятных монет; - заполнять документы по операциям с памятными монетами; - осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов; - сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов; - принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме; - заполнять документы по операциям с драгоценными металлами; - вести книгу учета принятых и выданных ценностей; - оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня; - формировать дела (сшивы) с кассовыми документами; - проводить ревизию наличных денег; - осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций; - обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня; - определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты; - идентифицировать клиента; - осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты; - осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств; - осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо; - принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт); - принимать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета; - выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического 	<p>Собеседование. Экспертная оценка отчета практики Дифференцированный зачет</p>
--	--

лица;

- осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;
- отражать в бухгалтерском учете (в т.ч. средствами АБС) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятливыми монетами и с драгоценными металлами;
- устанавливать контакт с клиентами;
- использовать АБС при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- идентифицировать клиентов;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;
- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;
- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;
- начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам;
- определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;
- отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами