Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)

Самарский финансово-экономический колледж
(Самарский филиал Финуниверситета)

СОГЛАСОВАНО
Бизнес-партнер по управлению персоналом Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк
_____ Н.В. Ильина
« 14 » мая 20 18 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор Самарского филиала Финуниверситета
_____ Т.В. Жирнова
« 21 » мая 20 18 г.

ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ВЫПУСКНИКОВ

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Самара - 2018

Программа государственной итоговой аттестации выпускников специальности 38.02.07 Банковское дело разработана в соответствии с Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05 февраля 2018 г. № 67 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело; в соответствии с приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968 «Об утверждении порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования (ред. Приказа Минобрнауки России от 31.01.2014 № 74)

Разработчики:

Председатель предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин — С.В. Суханова

Заведующий учебной частью — И.А. Быкова

Согласованно:

Директор дополнительного офиса «Проспект Металлургов» Филиал № 6318 Банк ВТБ (ПАО) — Д.В. Барышев

Представитель студенческого самоуправления:
Председатель Студенческого Совета — Н.А. Аброськин

Рассмотрено и одобрено на заседании Методического совета Самарского филиала Финуниверситета от «21» мая 2018г. протокол № 5

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа государственной итоговой аттестации выпускников по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, с присвоением квалификации Специалист банковского дела, разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,
- Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05. 02. 2018 г. № 67 по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело»;
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 176н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с залогами» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный № 36798),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 171н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по ипотечному кредитованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный № 36640),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 646н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44422),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. № 590н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с просроченной задолженностью» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный № 39053),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 645н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по платежным услугам» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44419),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 643н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44421);
- Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования» (в ред. приказов минобрнауки россии от 31.01.2014 № 74, от 17.11.2017 № 1138);
- Приказом ректора Финуниверситета от 25.10.2019 № 2250/о «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказом ректора Финуниверситета от 18.12.2019 № 2730/о «Об утверждении Положения о выпускной квалификационной работе по образовательным программа среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказом ректора Финуниверситета от 07.02.2020 № 0229/о «Об утверждении Положения о проведении демонстрационного экзамена в Финансовом университете».

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

1.1. Область применения

Наименование образовательной программы:

38.02.07 Банковское дело

Квалификация, присваиваемая выпускникам образовательной программы:

– Специалист банковского дела.

Форма обучения: очная.

Срок получения образования по образовательной программе, реализуемой на базе основного общего образования: – 2 года 10 месяцев.

Программа государственной итоговой аттестации (далее программа ГИА) – является частью ООППССЗ в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения видов профессиональной деятельности (ВПД) специальности:

- Ведение расчетных операций;
- Осуществление кредитных операций.
- Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (приложение к ФГОС).

Виды профессиональной деятельности и профессиональные компетенции выпускника:

ПМ.01 Ведение расчетных операций

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

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

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

ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1.2 Цели и задачи государственной итоговой аттестации (ГИА)

Целью ГИА является установление соответствия уровня и качества подготовки выпускников требованиям федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования и программы подготовки специалистов среднего звена.

1.3. Объем времени на подготовку и проведение государственной итоговой аттестации выпускников:

всего - 6 недель, в том числе:
подготовка к проведению демонстрационного экзамена –1 неделя,
проведение демонстрационного экзамена – 1 недели,
выполнение выпускной квалификационной работы – 3 недели,
защита выпускной квалификационной работы – 1 неделя.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1. Структура задания для проведения государственной итоговой аттестации:

Государственная итоговая аттестация в соответствии с ФГОС СПО проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы, которая выполняется в виде дипломной работы и демонстрационного экзамена.

Демонстрационный экзамен направлен на демонстрацию обучающимися освоенных в ходе обучения общих и профессиональных компетенций при решении задач профессиональной деятельности. Для выпускников в ходе демонстрационного экзамена предусматривается выполнение практико-ориентированных заданий в соответствии с видами профессиональной деятельности специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Демонстрационный экзамен является первым этапом государственной итоговой аттестации.

На втором этапе государственной итоговой аттестации проводится защита выпускной квалификационной работы.

2.2. Этапы, объем времени и сроки на подготовку и проведение государственной итоговой аттестации выпускников

Согласно учебному плану основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело и календарному учебному графику учебного процесса на 2020-2021 учебный год устанавливаются следующие этапы, объем времени и сроки проведения ГИА:

№	Этапы подготовки и проведения ГИА выпускников гр.812,814	Объем времени в неделях	Сроки проведения
1	Подбор и анализ материалов для выпускной квалификационной работы в период производственной практики (преддипломной)	4 недели	20.04.2021 – 17.05.2021
2	Выполнение выпускных квалификационных работ	3 недели	18.05.2021 – 07.06.2021
3	Подготовка к демонстрационному экзамену	1 недели	08.06.2021 – 14.06.2021
3	Проведение демонстрационного экзамена	1 неделя	15.06.2021 – 21.06.2021
4	Защита выпускных квалификационных работ	1 неделя	22.06.2021 – 28.06.2021

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.

3.1.1. При проведении демонстрационного экзамена

Демонстрационный экзамен проводится с использованием комплектов оценочной документации, представляющих собой комплекс требований стандартизированной формы к выполнению заданий определенного уровня, оборудованию, оснащению и площадки, составу экспертных групп.

Процедура выполнения заданий демонстрационного экзамена и их оценки осуществляется на площадках, аккредитованных в качестве центров проведения демонстрационного экзамена (далее - ЦПДЭ) в соответствии с методикой организации и проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия, утвержденной приказом Союза «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» от 31 января 2019 г. N 31.01.2019-1, и удостоверяется электронным аттестатом.

При выполнении задания выпускнику предоставляются технические и информационные возможности лаборатории Информационных технологий в профессиональной деятельности (кабинет 401), лаборатории «Учебный Банк», (кабинет № 402), кабинета Правового обеспечения профессиональной деятельности (кабинет № 301):

компьютеры, программное обеспечение.

Оборудование кабинета:

- рабочее место для членов Государственной экзаменационной комиссии;
- рабочие места для обучающихся;
- нормативная, справочная и иная литература, допущенная к использованию на демонстрационном экзамене.

3.1.2. При выполнении выпускной квалификационной работы

Реализация программы ГИА на этапе подготовки к государственной итоговой аттестации осуществляется в кабинете (лаборатории) № 402 Учебный банк.

Специализированная мебель:

Стол (учительский)
Стол студенческий (двухместный)
Стол (компьютерный)
Кресло (компьютерное)
Стулья
Доска меловая
шкаф, информационные стенды

Технические средства обучения:

ПК (системный блок, монитор)
Мультимедиа проектор
Экран

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита ESET NOD32
2) Windows, Microsoft Office
3) СПС КонсультантПлюс
4)Программный продукт: АБС «Управление кредитной организацией» для ВУЗов

Учебная аудитория обеспечена доступом к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финуниверситета

При выполнении выпускной квалификационной работы выпускнику предоставляются технические и информационные возможности лаборатории «Информационных технологий в

профессиональной деятельности» (кабинет 401), кабинета Правового обеспечения профессиональной деятельности (кабинет № 301): компьютеры, программное обеспечение.

3.1.3. При защите выпускной квалификационной работы

Для защиты выпускной квалификационной работы отводится специально подготовленный кабинет Самарского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Оснащение кабинета:

- рабочее место для членов Государственной экзаменационной комиссии;
- компьютер, мультимедийный проектор, экран;
- лицензионное программное обеспечение общего и специального назначения.

3.2 Информационно-документационное обеспечение ГИА

1. Программа государственной итоговой аттестации выпускников Самарского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по специальности 38.02.07 Банковское дело
2. Методические рекомендации по подготовке и защите выпускных квалификационных работ обучающихся Самарского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
3. Федеральные законы и нормативные документы:

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67 по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело»;
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 июня 2013г., № 464 « Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» (в ред. Приказов Минобрнауки России от 22.01.2014 № 31, от 15.12.2014 № 1580);
- Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования» (в ред. приказов минобрнауки россии от 31.01.2014 № 74, от 17.11.2017 № 1138);
- Приказ ректора Финуниверситета от 25.10.2019 № 2250/о «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказ ректора Финуниверситета от 18.12.2019 № 2730/о «Об утверждении Положения о выпускной квалификационной работе по образовательным программа среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказ ректора Финуниверситета от 07.02.2020 № 0229/о «Об утверждении Положения о проведении демонстрационного экзамена в Финансовом университете».

4. Литература по специальности:

- Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
- Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).

– Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. От 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017);

– Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О кредитных историях";

– Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.09.2017)

– Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 73-ФЗ (ред. 29.07.2017)

– Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ « О применении конторльно-кассовой техники при осуществлении налично денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (ред. 29.07.2017)

– Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.07.2017)

– Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

– Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ред. 29.07.2017).

– . Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018).

– 4. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).

– Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 №2054-У «О порядке проведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.).

Основная литература

1. Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2017 г.
2. Осуществление кредитных операций [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. - М. : Кнорус, 2017. - 248 с.- (Среднее профессиональное образование). Гриф ЭС УМО
3. Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — М. : Юрайт, 2018. — 128 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). – Режим доступа: https://ez.el.fa.ru:2183/book/7BB7E1FB-93C3-437D-B88A-93642E3AEDBC/bankovskoe-kreditovanie. - ЭБС biblio-online.ru, по паролю.
4. Банковские операции: учебное пособие для СПО, О.И. Лаврушин Москва, «КНОРУС», 2016 г.
5. Бухгалтерский учет в банках Т.Н. Бондарева ООО «Феникс», 2016 г.
6. . Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для СПО под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой М.: Юрайт, 2016 г.
7. Осуществление кредитных операций: учебник для СПО под ред. О.И. Лаврушина М.: КНОРУС, 2017 г.
8. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).
9. 11. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
10. Игнатова, О.В. Международные расчеты и платежи. Практикум [Текст] : учебное

пособие для академического бакалавриата / О.В. Игнатова, О.А. Горбунова, А.А. Прудникова ; под ред. О.В. Игнатовой. — М. : Юрайт, 2018. — 218 с. — (Серия : Бакалавр

11. Никитинская, Ю.В. Международные расчеты и валютные операции [Текст] : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 215 с.

12. Техника валютных операций [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.Н. Бурлак, О.И. Кузнецова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2016. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514138. - ЭБС ZNANIUM

13. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 215 с. – Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=559125. - ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю.

14. Банковские операции [Текст] : учебник /А.В. Печникова, О.М.Маркова, Е.Б. Стародубцева. – М .: Инфра-М, 2018.- 336 с.

15. Банковские операции [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО/ под ред. О.М.Лаврушина. – М. : Кнорус, 2016. – 380 с. - Режим доступа: https://www.book.ru/book/918498. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф

16. Банки и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. - М. : Юрайт, 2018. - 189 с. - (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). – Режим доступа: https://ez.el.fa.ru:2183/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C /banki-i-bankovskie-operacii. - ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО

17. Банковское дело в 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : учебник для СПО / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. — М. : Юрайт, 2018. — 312 с. — (Профессиональное образование). – режим доступа: https://ez.el.fa.ru:2183/book/10F4D3F0-29A3-4EAA-AD4A-6F9447B05F42/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1. - ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО

18. Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. - 288 с. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/484872.

Дополнительная литература:

1 Международные валютные отношения [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Звонова [и др.]. - М. : КноРус, 2018. - 539 с. - (Для бакалавров и магистрантов). – Режим доступа: https://www.book.ru/book/926827. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).

2 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.

3 Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2017. 182 с. - (Бакалавр и магистр. Модуль.). – Режим доступа: https://ez.el.fa.ru:2183/book/F6CCBCBC-F8F-44DB-896B-CB4A9884FE43. - ЭБС biblio-online.ru.

4 Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/484872.- ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Гриф

5 Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. – Режим доступа: ez.fa.ru:2084/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1. - ЭБС biblioclub.ru, по паролю. Гриф

6 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К°, 2015. – 656 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo

7 Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).

8 Международные валютные отношения [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Звонова [и др.]. - М. : КноРус, 2018. - 539 с. - (Для бакалавров и магистрантов). – Режим доступа: https://www.book.ru/book/926827. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).

9 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.

10 Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2017. 182 с. - (Бакалавр и магистр. Модуль.). – Режим доступа: https://ez.el.fa.ru:2183/book/F6CCBCBC-F8F-44DB-896B-CB4A9884FE43. - ЭБС biblio-online.ru.

11 Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/484872.- ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Гриф

12 Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. – Режим доступа: ez.fa.ru:2084/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1. - ЭБС biblioclub.ru, по паролю. Гриф

Электронные издания (электронные ресурсы):

1.Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа http://www.consultant.ru

3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа http://www.aero.garant.ru

4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.banki.ru.

5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.arb.ru.

6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.bankir.ru.

7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Периодические издания:

1.Банковское дело.

2.Главбух.

3.Финансы.

4.Вестник Финансового Университета

3.3. Информационно-документационное обеспечение ГЭК

В соответствии с Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Самарского финансово-экономическом колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего

образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» на заседания государственной экзаменационной комиссии представляются следующие документы:

– Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

– Программа ГИА выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело;

– Сводная ведомость результатов освоения программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело обучающихся учебных групп №№ 812.814

– Приказ о закреплении тематики выпускных квалификационных работ по специальности 38.02.07 Банковское дело обучающихся учебных групп №№ 812, 814;

– Приказ об утверждении состава ГЭК;

– Приказы о допуске студентов к защите ВКР по специальности 38.02.07 Банковское дело;

– Приказы о допуске студентов к демонстрационному экзамену по специальности 38.02.07 Банковское дело;

– Книга протоколов заседаний ГЭК по специальности 38.02.07 Банковское дело;

– Зачетные книжки студентов групп 812,814;

– Выполненные выпускные квалификационные работы с письменным отзывом руководителя ВКР и рецензией установленной организации.

3.4. Общие требования к организации и проведению ГИА

Для проведения ГИА создается Государственная экзаменационная комиссия в порядке, предусмотренном нормативными документами Министерства образования и науки Российской Федерации и Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Самарского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Для проведения демонстрационного экзамена при государственной экзаменационной комиссии создается экспертная группа, которую возглавляет главный эксперт. На месте проведения демонстрационного экзамена проводится предварительный инструктаж обучающихся по охране труда и технике безопасности.

Рекомендуемое максимальное время, отводимое на выполнения заданий демонстрационного экзамена – 6 часов (астрономических).

Защита выпускной квалификационной работы (продолжительность защиты до 30 минут) включает доклад студента (не более 10 минут) с демонстрацией презентации, разбор отзыва руководителя и рецензии, вопросы членов экзаменационной комиссии, ответы студента. Может быть предусмотрено выступление руководителя ВКР, а также рецензента.

При подготовке к ГИА студентам оказываются консультации руководителями ВКР, назначенными приказом директора по филиалу. Во время подготовки студентам предоставляется доступ в Интернет.

Требования к учебно-методической документации: наличие методических рекомендаций к выполнению выпускных квалификационных работ.

3.5. Критерии оценки уровня и качества подготовки выпускников

– Итоговая оценка уровня и качества подготовки выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело формируется исходя из результатов демонстрационного экзамена и защиты выпускной квалификационной работы.

Оценивание выполнения заданий осуществляется на основе следующих принципов:

– соответствия содержания заданий ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело,

– учёта требований профессиональных стандартов и работодателей.

Результаты государственной итоговой аттестации определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в день защиты

выпускной квалификационной (дипломной) работы после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственной экзаменационной комиссии.

Решения государственной экзаменационной комиссии принимаются на закрытых заседаниях простым большинством голосов членов комиссии участвующих в заседании, при обязательном присутствии председателя комиссии или его заместителя. При равном числе голосов голос председательствующего на заседании государственной экзаменационной комиссии является решающим.

3.5.1. Основные критерии при определении результатов демонстрационного экзамена

Оценивание выполнения практико-ориентированных профессиональных заданий демонстрационного экзамена может осуществляться в соответствии со следующими целевыми индикаторами:

1. Основные целевые индикаторы:
   - качество выполнения отдельных задач задания;
   - качество выполнения задания в целом;
   - скорость выполнения задания (в случае необходимости применения).
2. Штрафные целевые индикаторы:
   - нарушение условий выполнения задания;
   - негрубые нарушения технологии выполнения работ.

Значение штрафных целевых индикаторов уточняется по каждому конкретному заданию.

Баллы за выполнение заданий демонстрационного экзамена выставляются в соответствии со схемой начисления баллов, приведенной в комплекте оценочной документации.

Процедура перевода общего количества набранных баллов в оценку осуществляется исходя из следующих критериев на основе Распоряжения Минпросвещения России от 01.04.2019 № Р-42 (ред. от 01.04.2020) «Об утверждении методических рекомендаций о проведении аттестации с использованием механизма демонстрационного экзамена»:

Отношение полученного количества баллов к максимально возможному (%)	Оценка ГИА
0,00% - 19,99%	«неудовлетворительно»
20,00% - 39,99%	«удовлетворительно»
40,00% - 69,99%	«хорошо»
70,00% - 100,00%	«отлично»

3.5.2. Основными критериями при определении оценки за выполнение ВКР студентом для руководителя ВКР являются:

- соответствие состава и объема выполненной ВКР студента заданию;
- качество профессиональных знаний и умений студента, уровень его профессионального мышления;
- степень самостоятельности студента при выполнении ВКР;
- умение студента работать со справочной литературой, нормативными источниками и документацией;
- положительные стороны, а также недостатки в ВКР;
- оригинальность, практическая и научная ценность сформулированных в работе предложений;
- качество оформления ВКР.

3.5.3. Основными критериями при определении оценки за ВКР студента для рецензента ВКР являются:

– соответствие состава и объема представленной ВКР заданию,

– качество выполнения всех составных частей ВКР,

– степень использования при выполнении ВКР последних достижений науки, техники, производства, экономики, передовых работ,

– оригинальность принятых в работе решений, практическая и научная значимость работы,

– качество оформления работы.

3.5.4. Критериями при определении итоговой оценки за выполнение и защиту ВКР являются:

– доклад выпускника,

– ответы выпускника на вопросы, позволяющие определить уровень теоретической и практической подготовки,

– качество, практическая ценность и значимость выполненной работы,

– отзыв и оценка руководителя ВКР,

– рецензия и оценка рецензента ВКР.

В основе оценки выпускной квалификационной работы лежит пятибалльная система:

«Отлично» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

– работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, глубокий анализ проблемы, критический разбор деятельности предприятия (организации);

– характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями;

– имеет положительные отзывы руководителя и рецензента;

– при защите работы студент показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные предложения по улучшению положения предприятия (организации), эффективному использованию ресурсов, а во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, легко отвечает на поставленные вопросы.

«Хорошо» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

– работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, достаточно подробный анализ проблемы и критический разбор деятельности предприятия (организации);

– характеризуется последовательным изложением материала с соответствующими выводами, однако с не вполне обоснованными предложениями; • имеет положительный отзыв руководителя и рецензента;

– при защите студент показывает знания вопросов темы, оперирует данными исследования, вносит предложения по улучшению деятельности предприятия (организации), эффективному использованию ресурсов, во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы.

«Удовлетворительно» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

– носит исследовательский характер, содержит теоретическую главу, базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом и недостаточно критическим разбором деятельности предприятия (организации);

– в ней просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные предложения;

– в отзывах руководителя и рецензента имеются замечания по содержанию работы и методике анализа;

– при защите студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного, аргументированного ответа на заданные вопросы.

«Неудовлетворительно» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

– не носит исследовательского характера, не содержит анализа и практического разбора деятельности предприятия (организации);

– не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях;

– не имеет выводов либо они носят декларативный характер;

– в отзывах руководителя и рецензента имеются существенные критические замечания;

– при защите студент затрудняется отвечать на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки;

– к защите не подготовлены наглядные пособия или раздаточный материал.

3.6. Кадровое обеспечение ГИА

3.6.1. Требования к уровню квалификации кадрового состава ГИА

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих проведение демонстрационного экзамена и руководство выполнением выпускных квалификационных работ: наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю специальности «Финансы».

Требование к квалификации членов государственных экзаменационных комиссий от организации (предприятия): наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оценку выполнения заданий демонстрационного экзамена осуществляют эксперты, владеющие методикой оценки по стандартам Ворлдскиллс и прошедшие подтверждение в электронной системе интернет мониторинга eSim:

– сертифицированные эксперты Ворлдскиллс;

– эксперты, прошедшие обучение в союзе «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» и имеющие свидетельство о праве проведения чемпионатов;

– эксперты, прошедшие обучение в союзе «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» и имеющие свидетельство о праве участия в оценке выполнения заданий демонстрационного экзамена.

3.6.2. Состав экспертов уровня и качества подготовки выпускников в период государственной итоговой аттестации

Для оценки уровня и качества подготовки выпускников в период подготовки и проведения ГИА в соответствии с Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Самарского финансово-экономического колледжа – филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» устанавливается следующий состав экспертов:

– руководители ВКР из числа заинтересованных руководителей и ведущих специалистов в области экономики и бухгалтерского учета базовых предприятий, организаций и преподавателей общепрофессиональных дисциплин, профессиональных модулей филиала;

– консультанты по отдельным частям, вопросам ВКР, из числа преподавателей филиала и специалистов предприятий, хорошо владеющих спецификой вопроса;

– нормоконтролеры, из числа преподавателей филиала, хорошо владеющих вопросами нормоконтроля или представители работодателей;

– рецензент, из числа высококвалифицированных специалистов, имеющих производственную специализацию и опыт работы в области экономики, финансов, бухгалтерского учета, налогообложения;

– экспертная группа, возглавляемая главным экспертом, владеющие методикой оценки по стандартам Ворлдскиллс и прошедшие подтверждение в электронной системе интернет мониторинга eSim.

– государственная экзаменационная комиссия в составе 3 - 5 человек, из числа руководящих работников и высококвалифицированных специалистов в области экономики и бухгалтерского учета базовых предприятий, организаций - работодателей, административного работника филиала и преподавателей профессиональных дисциплин и профессиональных модулей филиала по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Кандидатура председателя ГЭК утверждается приказом учредителя, персональный состав ГЭК по специальности 38.02.07 Банковское дело утверждается приказом по филиалу. Руководители ВКР, рецензенты также утверждаются приказом по филиалу.

4. Подача апелляции

Выпускник, участвовавший ГИА, имеет право подать в апелляционную комиссию письменное апелляционное заявление о допущенном, по его мнению, нарушении, установленного порядка проведения государственной итоговой аттестации и (или) несогласии с ее результатами.

Апелляция подается лично выпускником в апелляционную комиссию филиала в соответствии с приказом об апелляционной комиссии.

5. Оценка результатов ГИА

Код и формулировка компетенции	**Показатели освоения компетенции**
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	− 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;

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	− 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
	− 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; − локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; − нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; − содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;

	− порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; − правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; − порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; − порядок планирования операций с наличностью; − порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; − 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; − системы межбанковских расчетов; − порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; − 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; − 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; − системы международных финансовых телекоммуникаций; − виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; − условия и порядок выдачи платежных карт; − 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
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов. ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	− консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; − анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; − определять платежеспособность физического лица;

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.	− 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.
	− 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; − требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; − состав и содержание основных источников информации о клиенте; − методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; − локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; − бизнес-культуру потребительского кредитования; − методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; − методы андеррайтинга предмета ипотеки; − методы определения класса кредитоспособности юридического лица; − содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; − состав кредитного дела и порядок его ведения; − 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; − 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; − типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Приложение 1

Примерная тематика выпускных квалификационных работ
по специальности 38.02.07 Банковское дело

1. Безналичные расчеты в системе банковских операций (на примере …)
2. Валютные операции банков и специфика их организации (на примере…)
3. Кредитная политика коммерческого банка (на примере…)
4. Организация межбанковского кредитования, проблемы его развития на современном этапе (на примере…)
5. Организация лизингового кредитования (на примере…)
6. Организация кредитования юридических лиц коммерческими банками (на примере…)
7. Организация потребительского кредитования и перспективы его развития в России (на примере…)
8. Новые банковские услуги и процесс их развития в России (на примере…)
9. Депозитная политика коммерческого банка и направления ее развития (на примере…)
10. Депозитные операции как источник формирования ресурсов коммерческого банка (на примере…)
11. Овердрафтное кредитование: виды, особенности выдачи и погашения (на примере…)
12. Перспективы развития потребительского кредитования (на примере…)
13. Кредитные риски и способы их снижения (на примере…)
14. Современное состояние и тенденции развития системы ипотечного кредитования (на примере…)
15. Анализ проблем мошенничества с банковскими картами (на примере…)
16. Прибыль коммерческого банка, условия ее формирования и распределения (на примере…)
17. Банкротство физических лиц
18. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица (на примере…)
19. Анализ и оценка ипотечного кредитования в российской банковской практике (на примере…)
20. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг в России (на примере…)
21. Развитие банковского маркетинга в России (на примере…)
22. Организация межбанковских расчетов (на примере…)
23. Использование IT-технологий для принятия управленческих решений при внедрении современных банковских продуктов и услуг (на примере…)
24. Особенности Private Banking в России (на примере…)
25. Особенности эмиссии и обращения кредитных карт (на примере ПАО Сбербанк России)
26. Способы диверсификации кредитного портфеля коммерческого банка (на примере…)
27. Автоматизированные платежные системы коммерческих банков и их развитие (на примере…)
28. Виды современных банковских технологий и тенденции их развития (на примере…)
29. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт (на примере…)
30. Информационная безопасность автоматизированных платежных систем коммерческого банка (на примере…)
31. Интернет-банкинг, как элемент дистанционного банковского обслуживания российских коммерческих банков и его значение (на примере…)
32. Организация использования технологий Интернет-банкинга в кредитных организациях (на примере…)

33. Электронные виды банковского обслуживания (на примере…)
34. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере…)
35. Структура капитала коммерческого банка, специфика его формирования (на примере…)
36. Факторинговые операции коммерческих банков (на примере…)
37. Лизинговые операции коммерческих банков (на примере…)
38. Анализ и развитие потребительского кредита в России (на примере…)
39. Анализ ипотечного кредитования физических лиц (на примере…)
40. Банковские услуги и условия их развития в РФ (на примере…)
41. Деятельность коммерческих банков на рынке кредитных карт (на примере…)
42. Кредитование организаций малого и среднего бизнеса в коммерческих банках (на примере…)
43. Кредитоспособность заемщика – юридического лица и методы ее оценки (на примере…)
44. Межбанковский кредит и перспективы его развития (на примере…)
45. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы развития (на примере…)
46. Анализ платежеспособности заемщика на основе оценки финансового состояния организации (на примере…)
47. Особенности кредитования и оценка кредитоспособности физических лиц (на примере…)
48. Лизинговые операции, перспективы их развития в практике работы коммерческих банков (на примере…)
49. Рефинансирование как инструмент кредитной политики коммерческих банков (на примере…)
50. Межбанковские расчеты и порядок их отражения в бухгалтерском учете (на примере…)
51. Организация и совершенствование кассового обслуживания коммерческого банка (на примере…)
52. Развитие операций коммерческих банков с платежными картами: состояние и тенденции развития (на примере…)
53. Анализ деятельности коммерческого банка по обслуживанию физических лиц (на примере…)
54. Анализ автокредитования и перспективы его развития в коммерческом банке (на примере…)
55. Банковские риски. Методы защиты от рисков в коммерческом банке (на примере…)
56. Банковские Internet-технологии как фактор развития банковского бизнеса (на примере…)
57. Инновационные продукты на банковском рынке России (на примере…)
58. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка и направления их развития в современных условиях в коммерческом банке (на примере…)
59. Межбанковские корреспондентские отношения и перспективы их развития (на примере…)
60. Обеспечение безопасности электронных расчетов и решение проблем защиты информации в платежной системе (на примере…)
61. Пластиковые карты как инструмент совершенствования расчетов (на примере…)
62. Анализ ипотечных программ кредитования населения в коммерческом банке (на примере…)
63. Организация процесса кредитования юридических лиц в российских банках и пути его совершенствования (на примере…)
64. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития (на примере…)
65. Оценка и пути повышения ликвидности коммерческого банка (на примере…)

66. Розничный банкинг: становление и перспективы развития в РФ (на примере…)
67. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере…)
68. Депозиты физических лиц как основной источник пополнения ресурсов коммерческого банка (на примере…)
69. Собственный капитал банка: понятие, структура и методы его оценки (на примере…)
70. Инвестиционная деятельность коммерческих банков (на примере…)

Приложение 2

Паспорт комплекта оценочной документации (КОД) № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»

Комплект оценочной документации (КОД) № 1.1 разработан в целях организации и проведения демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» и рассчитан на выполнение заданий продолжительностью 8 часов.

КОД № 1.1 может быть рекомендован для оценки освоения основных профессиональных образовательных программ и их частей, дополнительных профессиональных программ и программ профессионального обучения, а также на соответствие уровням квалификации согласно Таблице (Приложение).

1. Перечень знаний, умений, навыков в соответствии со Спецификацией стандарта компетенции № Т48 «Банковское дело» (WorldSkills Standards Specifications, WSSS), проверяемый в рамках комплекта оценочной документации (Таблица 1).

Таблица 1.

Раздел WSSS	Наименование раздела WSSS	Важность (%)
1	**Организация работы**	**24**
	Специалист должен знать и понимать: • документацию и правила по охране труда и технике безопасности • нормативные правовые акты в области организации банковского дела • важность поддержания рабочего места в надлежащем состоянии • значимость планирования всего рабочего процесса, как выстраивать эффективную работу и распределять рабочее время • современные технологии автоматизированной обработки информации • деловой этикет • правила корпоративной этики • основы банковского делопроизводства • правила делового общения с клиентами Специалист должен уметь: • выполнять требования по охране труда и технике	

	безопасности; • применять нормативные правовые акты в банковской деятельности • организовывать рабочее место для максимально эффективной работы • грамотно планировать свою работу, оценивать сроки, продумывать алгоритм действий • работать в условиях изменяющихся условий, в том числе в стрессовых • понимать и верно использовать общепринятую терминологию по компетенции • осуществлять коммуникацию с клиентом различными способами • представить необходимую информацию клиенту • пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и офисным оборудованием.	
2	**Работа с залогами**	**8**
	Специалист должен знать и понимать: • 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, анализа, обработки информации	
	Специалист должен уметь: • анализировать корректность и достоверность представленных документов • соблюдать установленную процедуру приема документов клиента • консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления кредита • организовывать документооборот при оформлении залога	
3	**Ипотечное кредитование**	**6**
	Специалист должен знать и понимать: • приказы, распоряжения, инструкции и другие	

	локальные нормативные акты банка, • законодательство Российской Федерации об ипотеке.	
	Специалист должен уметь: • выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования, • оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями, • обеспечивать процесс приема документов от клиента, • формировать кредитное досье клиента, • оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа), • консультировать клиента по видам ипотечных кредитов, • организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию	
4	**Потребительское кредитование**	**14**
	Специалист должен знать и понимать: • 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 • нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования • кодекс ответственного потребительского кредитования	
	Специалист должен уметь: • предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями, в том числе с использованием банковских карт • оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями	

	и финансовым положением клиента • обеспечивать процесс приема документов от клиента • рассчитывать максимально возможную сумму кредита для заемщика • рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов • доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере • оформлять необходимые документы, связанные с выдачей потребительского кредита, отражать операции на бухгалтерских счетах	
5	**Работа с просроченной задолженностью**	**6**
	Специалист должен знать и понимать: • административное и уголовное законодательство Российской Федерации • 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 • основы этики делового общения и межкультурной коммуникации • основы теории и практики переговорного процесса • основы теории и практики регулирования конфликтов • отечественная и международная практика взыскания задолженности	
	Специалист должен уметь: • выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности • выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность • подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей клиента • планировать и применять тактику при проведении переговоров	

	• разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье • определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника) • направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента • находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных • формировать резервы на возможные потери по ссудам	
	Всего	**58**

2. Форма участия: Индивидуальная

3. Обобщенная оценочная ведомость.

В данном разделе определяются критерии оценки и количество начисляемых баллов (судейские и объективные) (Таблица 2).

Общее максимально возможное количество баллов задания по всем критериям оценки составляет 58.

Таблица 2.

№ п/п	Критерий	Модуль, в котором используется критерий	Проверяемые разделы WSSS	Баллы		
				Судейская	Объективная	Общая
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	1	1, 3	4	16	20
2	Организация кредитной работы	2	1, 2, 3, 4, 5	10	28	38
			Итого =	**14**	**44**	**58**

4. Количество экспертов, участвующих в оценке выполнения задания, и минимальное количество рабочих мест на площадке.

4.1. Минимальное количество экспертов, участвующих в оценке демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» - 3 чел. Дополнительное количество экспертов - главный эксперт, технический эксперт.

4.2. Минимальное количество рабочих мест составляет 1.

4.3. Расчет количества экспертов исходя из количества рабочих мест и участников осуществляется по схеме согласно Таблице 3:

Таблица 3.

Количество постов-рабочих мест / Количество участников	5	10
От 1 до 5	3	
От 6 до 10		3

5. Список оборудования и материалов, запрещенных на площадке

Запрещается использование мобильных телефонов, личных ноутбуков, планшетов, иных электронных устройств.

Таблица соответствия
знаний, умений и практических навыков, оцениваемых в рамках демонстрационного экзамена по компетенции № Т48 «Банковское дело» по КОД № 1.1 профессиональным компетенциям, основным видам деятельности, предусмотренным ФГОС СПО и уровням квалификаций в соответствии с профессиональными стандартами

Уровень аттестации (промежуточная/ ГИА)	Код и наименование ФГОС СПО	Основные виды деятельности ФГОС СПО (ПМ)	Профессиональные компетенции (ПК) ФГОС СПО	Наименование профессионального стандарта (ПС)	Наименование и уровень квалификаций ПС	WSSS/модули/критерии оценки по КОД (по решению разработчика)
Комплект оценочной документации, продолжительность 8 час., максимально возможный балл - 58б.						
ГИА	38.02.07 Банковское дело	Осуществление кредитных операций	ПК 2.1. Оценивать кредитоспособ-ность клиентов.	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден	Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов, подбор

				приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н		необходимого клиенту банковского продукта (услуги), оформление продажи банковского продукта (услуги), проведение необходимых расчетов, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, владение средствами оргтехники.
			ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н	Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	
			ПК 2.3. Осуществлять	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с	Специалист по потребительскому	

			сопровождение выданных кредитов.	залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н	кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	
			ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Профессиональный стандарт "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н	Специалист по операциям на межбанковском рынке уровень квалификации 5	

			ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н	Специалист по потребительскому кредитованию уровень квалификации 5, Специалист по ипотечному кредитованию уровень квалификации 6, Специалист по работе с залогами уровень квалификации 6, Специалист по работе с просроченной задолженностью уровень квалификации 5	

Задание для демонстрационного экзамена по комплекту оценочной документации № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело» (образец)

Задание включает в себя следующие разделы:

1. Формы участия
2. Модули задания, критерии оценки и необходимое время
3. Необходимые приложения

Продолжительность выполнения задания: 8 ч.

1. ФОРМА УЧАСТИЯ

Индивидуальная

2. МОДУЛИ ЗАДАНИЯ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ И НЕОБХОДИМОЕ ВРЕМЯ

Модули и время сведены в Таблице 1.

Таблица 1.

№ п/п	Критерий	Модуль, в котором использует-ся критерий	Время на выполнение модуля	Проверяемые разделы WSSS	Баллы		
					Судейская (если это применимо)	Объективная	Общая
1	Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов	1	4	1,3	4	16	20
2	Организация кредитной работы	2	4	1, 2, 3, 4, 5	10	28	38
				Итого =	**14**	**44**	**58**

Модули с описанием работ

Модуль 1:

Для выполнения задания необходимо составить презентацию по банковскому продукту. Количество слайдов – не более 20. В презентации должно быть дано общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а так же подробная карта банковских продуктов. С помощью презентации участник должен грамотно, учитывая все правила общения с клиентом, провести консультацию.

Критерии оценки: умение произвести подбор необходимого клиенту банковского продукта, осуществление коммуникации с клиентом, работа с банковскими документами, верное использование общепринятой терминологии по компетенции, пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.

Модуль 2:

Участникам необходимо провести переговоры с клиентом по вопросам кредитования и осуществить выдачу кредита. Участник должен уметь оформлять кредитные договоры; проводить оценку и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физических лиц; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредита, составлять заключение о возможности предоставления кредита, рассчитывать максимальную сумму кредита, составлять график платежей по кредиту и процентам, оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; формировать кредитные дела клиентов, рассчитывать суммы формируемого резерва.

Критерии оценки: оформление кредитных договоров и сопутствующих документов; оценка и анализ финансового положения заемщика (юридического лица) и технико-экономическое обоснование кредита; определение платежеспособности физических лиц; проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредита, проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита; составление графика платежей по кредиту и процентам, формирование кредитных дел клиентов; расчет суммы формируемого резерва.

Выбор банка проводится по жеребьевке из представленных в задании.

Информация о банке для участников и экспертов доступна на официальном Интернет-ресурсе банка www.официальный сайта банка.

Для выполнения задания можно использовать документацию, взятую с официального сайта банка, либо использовать типовые формы банковских документов.

Сценарий для актеров, исполняющих роль клиента банка высылается Главному эксперту на электронную почту вместе с заданием. Участников знакомить с данным документом запрещено.

3. НЕОБХОДИМЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О потребительском кредите (займе)"

Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)

1. Полная стоимость потребительского кредита (займа) определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении и рассчитывается в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. Полная стоимость потребительского кредита (займа) размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Полная стоимость потребительского кредита (займа) в денежном выражении размещается справа от полной стоимости потребительского кредита (займа), определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа).

2. Полная стоимость потребительского кредита (займа), определяемая в процентах годовых, рассчитывается по формуле:

(в ред. Федерального закона от 05.12.2017 N 378-ФЗ)

ПСК = i x ЧБП x 100,

где ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.1. Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

,

где **$ДП_k$**- сумма k-го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа). Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k- количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го денежного потока (платежа);

e_k- срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k-го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

2.2. Базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по

договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования используется порядок расчета полной стоимости кредита (займа). Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости кредита продолжительность всех месяцев признается равной.

3. При определении полной стоимости потребительского кредита (займа) все платежи, предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа) (d_0).

4. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей, следующие платежи заемщика:

1) по погашению основной суммы долга по договору потребительского кредита (займа);

2) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика в пользу кредитора, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора потребительского кредита (займа) и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от совершения таких платежей;

4) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа);

5) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), в котором определены такие третьи лица, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом. Если условиями договора потребительского кредита (займа) определено третье лицо, для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) используются применяемые этим лицом тарифы. Тарифы, используемые для расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), могут не учитывать индивидуальные особенности заемщика. Если кредитор не учитывает такие особенности, заемщик должен быть проинформирован об этом. В случае, если при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа) платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) включаются платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета полной стоимости потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) определены несколько третьих лиц, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) может производиться с использованием тарифов, применяемых любым из них, и с указанием информации о лице, тарифы которого были использованы при расчете полной стоимости потребительского кредита (займа), а также информации о том, что при обращении заемщика к иному лицу полная стоимость потребительского кредита (займа) может отличаться от расчетной;

6) сумма страховой премии по договору страхования в случае, если выгодоприобретателем по такому договору не является заемщик или лицо, признаваемое его близким родственником;

7) сумма страховой премии по договору добровольного страхования в случае, если в зависимости от заключения заемщиком договора добровольного страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа), в том числе в части срока возврата потребительского кредита (займа) и (или) полной стоимости кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей.

4.1. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых включаются платежи заемщика, указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи. Под полной стоимостью потребительского кредита (займа) в денежном выражении понимается сумма всех платежей заемщика, указанных в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 настоящей статьи.

5. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются:

1) платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона;

2) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа);

3) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения;

4) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа);

5) платежи заемщика за услуги, оказание которых не обусловливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

6. При предоставлении потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) не включаются плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа, и иные расходы заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

7. В случае, если условиями договора потребительского кредита (займа) предполагается уплата заемщиком различных платежей заемщика в зависимости от его решения, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из максимально возможных суммы потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа) (возврата основной суммы долга, уплаты процентов и иных платежей, определенных условиями договора потребительского кредита (займа). В случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж, расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) производится исходя из данного условия.

8. Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и опубликовывает среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых подлежит применению.

9. Категории потребительских кредитов (займов) определяются Банком России в установленном им порядке с учетом следующих показателей (их диапазонов) - сумма кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа), наличие обеспечения по кредиту (займу), вид кредитора, цель кредита, использование электронного средства платежа, наличие лимита кредитования, получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат.

10. Среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых определяется Банком России как средневзвешенное значение не менее чем по ста крупнейшим кредиторам по соответствующей категории потребительского кредита (займа) либо не менее чем по одной трети общего количества кредиторов, предоставляющих соответствующую категорию потребительского кредита (займа).

10.1. Если при расчете средневзвешенного значения полной стоимости кредита (займа) объем потребительских кредитов (займов), выданных в одной категории потребительского кредита (займа) одним кредитором, превышает 20 процентов общего объема кредитов (займов), выданных всеми кредиторами в этой категории, то объем кредитов такого кредитора принимается равным 20 процентам.

11. На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

Статья 6.1. Особенности условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой

1. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере, а также организациями, осуществляющими деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенными в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов.

1.1. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов,

подлежит опубликованию на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, а также требования, предъявляемые к включаемым в него организациям, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

1.2. Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

1.4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

1.5. Требования частей 1 и 1.2 настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

2. К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, применяются требования настоящего Федерального закона в части:

1) размещения информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа;

2) запрета на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика;

3) размещения информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа) в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также в части доведения до сведения заемщика иной предусмотренной настоящим Федеральным законом информации;

4) предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;

5) бесплатного осуществления кредитором операций по банковскому счету заемщика, если условиями кредитного договора, договора займа предусмотрено его открытие.

3. В расчет полной стоимости потребительского кредита (займа) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, наряду с платежами заемщика, указанными в частях 3 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского

кредита (займа), выраженной в процентах годовых, и платежами заемщика, указанными в части 3 и пунктах 2 - 7 части 4 статьи 6 настоящего Федерального закона, - для полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении включается сумма страховой премии, выплачиваемой заемщиком по договору страхования предмета залога, обеспечивающего требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).

4. По кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, определяется примерный размер среднемесячного платежа заемщика, рассчитываемый в порядке, установленном Банком России, и носящий информационный характер. Примерный размер среднемесячного платежа заемщика размещается в квадратной рамке справа от информации о полной стоимости потребительского кредита (займа) в денежном выражении и наносится цифрами и прописными буквами. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем 5 процентов площади первой страницы кредитного договора, договора займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

5. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов за пользование кредитом (займом) по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать размер ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются, или 0,06 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения исполнения обязательств в случае, если по условиям кредитного договора, договора займа проценты за пользование кредитом (займом) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

6. В кредитном договоре (договоре займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, должна содержаться информация о праве заемщика обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 статьи 6.1-1 настоящего Федерального закона, и об условиях, при наступлении которых у заемщика возникает соответствующее право. При этом указанная информация должна быть размещена на первой странице кредитного договора (договора займа).

2. Инструкции по проведению идентификации клиентов (на основании Приложения 1

к Положению Банка России от 15 октября 2015 года N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма")

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ) КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

1. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

1.2. Дата и место рождения.

1.3. Гражданство.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1.4.1. для граждан Российской Федерации:

-паспорт гражданина Российской Федерации;

-паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

-свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

-временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.4.2. для иностранных граждан:

-паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. для лиц без гражданства:

-документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

-разрешение на временное проживание, вид на жительство;

-документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

-удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.4.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии).

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

1.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

1.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

1.13. Сведения о финансовом положении.

1.14. Сведения о деловой репутации.

1.15. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

1.16. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

1.17. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2. Сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц.

Сведения, определенные в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.8.1 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

Сведения, предусмотренные подпунктами 1.12 - 1.14 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются кредитной организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные подпунктом 1.15 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

3. Кодекс ответственного потребительского кредитования

Определения

Ответственный Кредитор — кредитная организация, предоставляющая кредитные продукты физическим лицам, добровольно принявшая и выполняющая принципы настоящего Кодекса в о тношении заемщиков.

Добросовестный Заемщик — заемщик, предоставляющий кредитору правдивую и точную

информацию, вовремя и в срок исполняющий свои обязательства перед кредитором. В случае невозможности исполнить свои кредитные обязательства по объективной причине добросовестный заемщик предпринимает все возможные действия, чтобы уведомить об этом кредитора с целью найти оптимальное решение в сложившейся ситуации.

1. Общие принципы

1.1 Ответственный Кредитор действует в отношениях с Заемщиками открыто и добросовестно, в полном соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2 В своей профессиональной деятельности ответственный Кредитор избегает введения
в заблуждение существующих и потенциальных Заемщиков, утаивания существенной информации о кредитных продуктах, фальсификации документов, а также предостерегает от подобных действий заемщика.

1.3 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам полную и достоверную информацию о существенных условиях кредитных продуктов и требованиях, предъявляемых к заемщикам до момента подписания договора заемщиком, в том числе о размере годовой и эффективной процентной ставки, обо всех видах и размерах комиссий, штрафов, пеней и т. д.

1.4 Ответственный Кредитор предпринимает все необходимые действия (обучение, контроль качества), чтобы не допустить среди своих сотрудников, представителей, агентов практики заключения (сохранения, продления) договора потребительского кредитования посредством искаженного, неверного или неполного информирования клиента относительно возможности получения им кредита, а также оказания давления на заемщика.

1.5 В системе премирования сотрудников, представителей, агентов, занимающихся продажей кредитных продуктов и оценкой кредитоспособности заемщиков, ответственный Кредитор учитывает показатели соблюдения этими сотрудниками принципов и положений Кодекса ответственного кредитования.

1.6 Ответственный Кредитор обеспечивает необходимый уровень знаний и компетенции своих сотрудников, представителей, агентов в сфере потребительского кредитования, а также гарантирует уважительное отношение к Заемщику.

1.7 Ответственный Кредитор предоставляет услуги высокого качества и с уважением относится ко всем заемщикам независимо от их социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности, а также цвета кожи, физических недостатков, пола, семейного положения, финансового положения, профессии или образования.

1.8 Ответственный Кредитор использует информацию, предоставленную клиентом, только
для определения кредитоспособности заемщика и для его последующего обслуживания.

1.9 Ответственный Кредитор строго соблюдает конфиденциальность предоставляемой заемщиком информации, предпринимает все необходимые меры для охраны персональных данных и сохранения банковской тайны и раскрывает охраняемую информацию только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.10 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику полный пакет необходимой информации о потребительском кредитовании, которая позволит Заемщику в полной мере оценить условия кредитного продукта и принять взвешенное решение. Информация, предоставляемая и распространяемая ответственным Кредитором, должна быть максимально доступна и понятна для Заемщика и не должна вводить его в заблуждение.

1.11 Ответственный Кредитор использует ясное языковое изложение информации. Кредитные договоры и информационные материалы, включая выписки по счетам, отчеты об использовании карты, маркетинговые и рекламные материалы, предоставляемые заемщикам, излагаются ясным и доступным языком с целью избежать двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в финансовой области.

1.12 По запросу Заемщика, не обладающего специальными знаниями в области финансов и

права, ответственный Кредитор точно и доходчиво разъясняет необходимую информацию или терминологию, содержащуюся в кредитном договоре.

1.13 Ответственный Кредитор излагает все условия договора шрифтом одного размера, а также по просьбе Заемщика предоставляет типовой договор (проект договора) на предоставление кредитного продукта для предварительного ознакомления Заемщика до момента его подписания.

1.14 Ответственный Кредитор письменно определяет в договоре существенные и наиболее важные условия договора, в том числе сумму кредита, срок кредитования, график и способы погашения задолженности по кредиту, размер годовой и эффективной процентной ставки, размер ежемесячного платежа (либо способ его определения), все виды и размеры комиссий, полную стоимость кредитного продукта, штрафные санкции, пени и неустойки, возможность и условия досрочного погашения.

1.15 Каждый кредитный договор ответственного Кредитора с Заемщиком должен быть подписан лично Заемщиком в целях получения подтверждения того, что Заемщик ознакомлен с условиями кредитования. После подписания договора ответственный Кредитор выдает Заемщику его экземпляр, подписанный уполномоченным представителем ответственного Кредитора.

1.16 Представитель ответственного Кредитора может по просьбе Заемщика подтвердить свои полномочия.

1.17 Ответственный Кредитор определяет эффективный и понятный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб Заемщика, а также доводит его до сведения заемщиков и неукоснительно соблюдает его.

1.18 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам возможность связи с ним и доводит до сведения заемщиков способы такой связи.

1.19 Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы обеспечить заемщикам максимально доступные и эффективные условия для исполнения взятых на себя обязательств по погашению задолженности.

1.20 Возможности и условия внесения платежей для погашения кредитной задолженности у ответственного Кредитора установлены таким образом, чтобы Заемщик имел достаточно времени для своевременного внесения платежа в целях избежать начисления повышенных процентов и штрафов за просрочку.

1.21 Ответственный Кредитор предоставляет Заемщику комплект информационных материалов обо всех условиях предоставления и использования кредитного продукта, а также иную информацию, полезную для Заемщика в целях предотвратить просрочку платежа.

1.22 Стремясь заключить договор на оказание дополнительных услуг по кредитованию, ответственный Кредитор совместно с Заемщиком предпринимает шаги, чтобы не допустить ситуации, когда общее долговое бремя Заемщика не позволит ему иметь достаточный доход на обеспечение привычных ежедневных нужд.

1.23 Ответственный Кредитор обеспечивает эффективный порядок оценки кредитоспособности Заемщика до заключения договора потребительского кредитования. Система оценки кредитоспособности заемщиков ответственного Кредитора построена таким образом, чтобы не допустить чрезмерного кредитного бремени для Заемщика.

1.24 Продажи дополнительных кредитных продуктов Заемщику осуществляются ответственным Кредитором на основе предварительной оценки кредитоспособности Заемщика, при которой учитываются уже существующие задолженности Заемщика и возможность погашения нескольких кредитов одновременно.

1.25 Ответственный Кредитор не предоставляет Заемщику дополнительные кредитные продукты без предварительного письменного согласия Заемщика, которое подтверждается подписью последнего.

1.26 Ответственный Кредитор не изменяет без предварительного письменного согласия Заемщика существенные условия по предоставленному кредитному продукту,

если такие изменения могут повлечь неблагоприятные последствия для Заемщика либо вызвать у него дополнительные расходы.

1.27 Ответственный Кредитор разрабатывает внутренние положения, регламентирующие порядок действий ответственного Кредитора при возникновении у Заемщика финансовых затруднений, с тем чтобы объективно оценить причину возникших финансовых затруднений и найти приемлемое и для ответственного Кредитора, и для добросовестного Заемщика решение в сложившейся ситуации.

1.28 Ответственный Кредитор информирует Заемщика о возможных валютных рисках в случае получения кредита или совершения операций с использованием кредитных средств в иностранной валюте.

1.29 В рекламе кредитных продуктов ответственный Кредитор следует требованиям законодательства Российской Федерации о рекламе, полно и достоверно излагает все существенные условия кредитных продуктов, которые влияют на стоимость кредитного продукта для Заемщика при его добросовестном поведении.

1.30 Ответственный Кредитор обеспечивает доступность информации о своих услугах и информации о себе. В местах обслуживания Заемщиков ответственный Кредитор размещает документы, подтверждающие право ответственного Кредитора на осуществление потребительского кредитования, информацию о часах своей работы, адреса и телефоны.

1.31 Ответственный Кредитор устанавливает понятные и прозрачные правила по учету и погашению задолженности, а также определяет право Заемщика на отказ от получения кредитного продукта и право на досрочное исполнение своих обязательств по договору потребительского кредитования. Ответственный Кредитор делает все возможное, чтобы данные правила и положения были известны и понятны заемщикам.

1.32 Ответственный Кредитор определяет в договоре и разъясняет заемщикам очередность

списания денежных средств в счет погашения кредита, чтобы не допустить ситуации, когда задолженность Заемщика значительно увеличится при недостатке средств.

1.33 Ответственный Кредитор не ограничивает права Заемщика обратиться за судебной защитой своих прав. По своему выбору Заемщик ответственного Кредитора может обратиться в суд по месту своего жительства, по месту заключения договора или по месту нахождения ответственного Кредитора.

1.34 Ответственный Кредитор предпринимает все возможные действия для досудебного разрешения споров.

1.35 Ответственный Кредитор добровольно и своими силами устанавливает и предпринимает необходимые процедуры, процессы и проверки, чтобы обеспечить соблюдение положений настоящего Кодекса.

2. Страхование при потребительском кредитовании

2.1 Ответственный Кредитор требует от Заемщика застраховать риски только в том случае, если это предусмотрено законодательством или особенностями конкретного кредитного продукта. Если тот или иной кредитный продукт предполагает обязательное страхование, то ответственный Кредитор предоставляет Заемщику право выбора страховой компании.

2.2 В случае, если по мнению ответственного Кредитора, при заключении договора потребительского кредита необходимо заключить договор страхования, то Заемщику должно быть предоставлено право добровольно выбрать кредитный продукт с договором страхования или без него.

2.3 В случае заключения договора страхования ответственный Кредитор полно и доходчиво разъясняет условия договора страхования, а также условия и способы отказа от договора страхования.

2.4 В случае если ответственный Кредитор устанавливает требования по аккредитации страховщиков, с которыми Заемщику рекомендуется заключить

сопутствующий договор страхования, Кредитор обеспечивает получение Заемщиком полной, достоверной и достаточной информации о страховщиках, не навязывает определенного страховщика.

2.5 Ответственный Кредитор предоставляет заемщикам информацию о критериях выбора и
вхождения соответствующих страховых организаций в перечень аккредитованных ответственным Кредитором.

2.6 В случае если сумма страхового возмещения, полученная ответственным Кредитором по договору страхования, превышает сумму, причитающуюся ему как выгодоприобретателю, ответственный Кредитор возвращает Заемщику либо его наследникам имеющуюся разницу без необоснованных временных задержек.

4. Другие нормативные документы, соответствующие выданному заданию.

Примерный план работы Центра проведения демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»

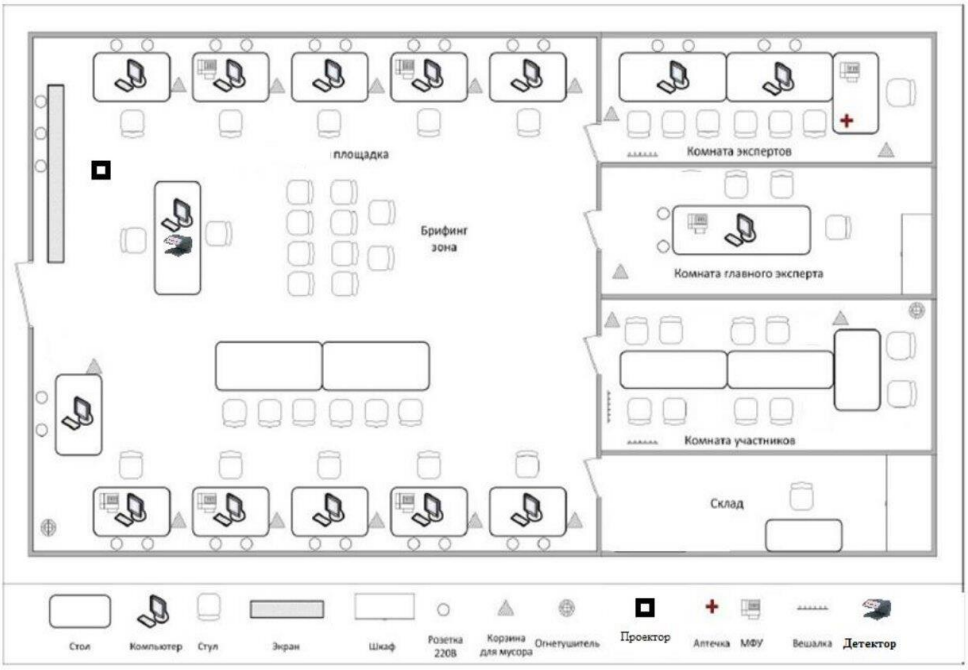
	Примерное время	Мероприятие
Подготовительный день	08:00	Получение главным экспертом задания демонстрационного экзамена
	08:00 – 08:20	Проверка готовности проведения демонстрационного экзамена, заполнение Акта о готовности/не готовности
	08:20 – 08:30	Распределение обязанностей по проведению экзамена между членами Экспертной группы, заполнение Протокола о распределении
	08:30 – 08:40	Инструктаж Экспертной группы по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	08:40 – 09:00	Регистрация участников демонстрационного экзамена
	09:00 – 09:30	Инструктаж участников по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	09:30 – 11:00	Распределение рабочих мест (жеребьевка) и ознакомление участников с рабочими местами, оборудованием, графиком работы, иной документацией и заполнение Протокола
День 1	08:30 – 09:00	Ознакомление с заданием и правилами
	09:00 – 10:30	Выдача задания по Модулю 1 и его выполнение
	10:30 – 13:00	Перемещение в брифинг-зону и презентация выполненного задания по Модулю 1
	13:00 – 14:00	Обед
	14:00 – 15:00	Выдача задания по Модулю 2 и его выполнение
	15:30 – 18:00	Перемещение в брифинг-зону и оценка выполненного задания по Модулю 2

	18:00 – 19:00	Работа экспертов, заполнение форм и оценочных ведомостей Подведение итогов, внесение главным экспертом баллов в CIS, блокировка, сверка баллов, заполнение итогового протокола

Примерный план рекомендуется составить таким образом, чтобы продолжительность работы экспертов на площадке не превышала нормы, установленные действующим законодательством. В случае необходимости превышения установленной продолжительности по объективным причинам, требуется согласование с экспертами, задействованными для работы на соответствующей площадке.

План застройки площадки для проведения демонстрационного экзамена по КОД № 1.1 по компетенции № Т48 «Банковское дело»

Компетенция: Банковское дело
Номер компетенции: Т48
Общая площадь площадки: __ м^2
План застройки площадки:



Возможен вариант отдельного расположения помещений для проведения демонстрационного экзамена.