



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«КОЛЛЕДЖ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ И СОВРЕМЕННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ»**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ

38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Квалификация: специалист банковского дела

Форма обучения – очная

Москва 2020

Одобрена Предметной (цикловой)
комиссией специальности

Составлена в соответствии с Федеральным
государственным образовательным
стандартом среднего профессионального
образования по специальности

38.02.07 Банковское дело

Протокол № 1
« 31 » 08 2020 г.

Председатель
Предметной цикловой комиссии

Радченко И.Н.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УМР
 З. А. Сысоева
« 31 » августа 2020 г.

Составитель: Шабатура Н.В.

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	35
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	37

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

ПМ.02 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа профессионального модуля составлена в соответствии с ФГОС СПО *по специальности 38.02.07 Банковское дело* в части освоения основного вида профессиональной деятельности по ведению расчетных операций.

Программа модуля может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке специалистов «Выполнение работ по профессии агент банка».

1.2. Место профессионального модуля в структуре основной профессиональной образовательной программы

Рабочая программа модуля входит в профессиональный цикл, формирует общие и профессиональные компетенции.

Специалист банковского дела должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

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.

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями на основе профессиональных стандартов 08. Финансы и экономика.

Профстандарт: 08.020 Специалист по работе с залогами		
ВПД: Выполнение операций с залоговым имуществом		
А/01.6	Сбор документов, необходимых для проведения залоговой	Трудовые действия Предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением).

	<p>экспертизы и заключения договора залога</p>	<p>Сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности. Информирование клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита. Получение согласия клиента на обработку персональных данных. Проверка комплектности и правильности заполнения документов клиента. Формирование досье клиента. Необходимые умения Осуществлять коммуникацию с клиентом. Анализировать корректность и достоверность представленных документов. Соблюдать установленную процедуру приема документов клиента. Консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита. Организовывать документооборот. Повышать уровень профессиональных знаний и навыков. Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием. Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в банковской сфере. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. гражданское законодательство Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики.</p>
<p>A/02.6</p>	<p>Оценка и залоговая экспертиза имущества</p>	<p>Трудовые действия Формирование залогового досье. Оценка ликвидности предмета залога. Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения. Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта. Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества. Мониторинг судебной-арбитражной практики по</p>

		<p>аналогичным видам залога. Оформление протокола об одобрении залога. Планирование схемы совершения сделки. Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога. Установление залоговой стоимости. Установление необходимости страхования залога. Установление категории качества обеспечения залога. Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога. Изучение спроса на предмет залога. Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.</p> <p>Необходимые умения Использовать знания судебно-арбитражной практики в профессиональной сфере. Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере. Применять методы определения спроса по предмету залога.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Законодательство Российской Федерации о залоге. Гражданское законодательство Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога.</p>
А/03.6	Заключение и регистрация договоров залога	<p>Трудовые действия Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге. Подготовка и организация процедуры</p>

		<p>подписания договоров залога. Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации. Подача документов в органы государственной регистрации. Формирование и ведение залоговых досье. Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества. Необходимые умения Составлять договор о залоге. Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге. Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями. Согласовывать предмет и условия договора. Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации. Осуществлять проверку состояния залогового имущества. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере. Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Законодательство Российской Федерации о залоге. Гражданское законодательство Российской Федерации. Основы документооборота. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Процедура государственной регистрации. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.</p>
<p>A/04.6</p>	<p>Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации</p>	<p>Трудовые действия Мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог. Заполнение, передача в базу информации об имуществе, находящемся на внесудебной реализации. Анализ и оценка рынка реализуемого имущества. Размещение и поддержание в актуальном виде информации о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах.</p>

		<p>Необходимые умения Анализировать содержание информационных баз. Вести документооборот. Соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки. Осуществлять мониторинг процесса оформления договора. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Гражданское законодательство Российской Федерации. Основы функционирования информационных систем. Основы документооборота. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Основы исполнительного производства. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.</p>
<p>A/05.6</p>	<p>Контроль исполнения условий залогового договора</p>	<p>Трудовые действия Мониторинг исполнения условий залогового договора. Составление отчетов по залоговому портфелю. Контроль за полным и своевременным исполнением залогодателями обязательств договора о залоге.</p> <p>Необходимые умения Организовывать сбор данных об исполнении условий договора. Анализировать данные об исполнении условий договора о залоге. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере. Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств. Контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и</p>

		<p>сделок с ним. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Гражданское право Российской Федерации. Основы законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основы документооборота. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p>
Профстандарт: 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию		
ВПД: Деятельность по представлению потребительского кредита		
A/01.5	Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы	<p><i>Трудовые действия</i> Выявление потребностей клиента в кредитном продукте. Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта. Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки. Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством. Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита. Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита.</p> <p><i>Необходимые умения</i> Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Использовать справочно-правовые системы. Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями. Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента. Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов. Доступно излагать условия кредитования с</p>

		<p>целью избежания двусмысленности или возможного недопонимая заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</p> <p>Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.</p> <p>Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.</p> <p>Кодекс ответственного потребительского кредитования.</p> <p>Риски заемщика.</p> <p>Правила делового общения с клиентами.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p>
<p>A/02.5</p>	<p>Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности.</p> <p>Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных.</p> <p>Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации.</p> <p>Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему.</p> <p>Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика.</p>

		<p>Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита.</p> <p>Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке.</p> <p>Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности.</p> <p>Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам.</p> <p>Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.</p> <p>Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту.</p> <p>Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту.</p> <p>Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита.</p> <p>Делать выводы по результатам анализа данных.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица.</p> <p>Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках.</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).</p> <p>Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита.</p> <p>Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита.</p> <p>Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические</p>
--	--	---

		<p>документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов. Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>
<p>A/03.5</p>	<p>Заключение договора потребительского кредита</p>	<p><i>Трудовые действия</i> Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита. Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий. Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита. Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства). Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств. Оформление кредитного досье. Согласование с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору. Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.</p> <p><i>Необходимые умения</i> Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности. Оформлять кредитную документацию и кредитное досье. Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме.</p> <p><i>Необходимые знания</i> Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве. Правила делового общения с клиентами. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских</p>

		кредитов. Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи.
В/01.5	Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита	<p>Трудовые действия</p> <p>Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту. Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка. Уведомление клиентов о сроках погашения кредита. Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту. Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту. Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов. Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита. Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные. Урегулировать спорные вопросы с заемщиком.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования. Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт"). Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию Бизнес-культура потребительского кредитования.</p>
В/02.6	Проведение	Трудовые действия

	<p>мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p>	<p>Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию.</p> <p>Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению.</p> <p>Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени.</p> <p>Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности.</p> <p>Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения.</p> <p>Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства.</p> <p>Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту.</p> <p>Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные.</p> <p>Анализировать причины просроченной задолженности.</p> <p>Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита.</p> <p>Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.</p> <p>Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Критерии определения проблемного кредита.</p> <p>Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии.</p> <p>Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</p>
--	---	---

		Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.
В/03.5	Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность.</p> <p>Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ.</p> <p>Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности.</p> <p>Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава.</p> <p>Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам.</p> <p>Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета ("овердрафт").</p> <p>Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам.</p> <p>Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ.</p> <p>Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования.</p> <p>Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам.</p> <p>Определять категории качества потребительских кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.</p> <p>Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам.</p> <p><i>Необходимые знания</i></p> <p>Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.</p> <p>Порядок формирования банком резервов на</p>

		<p>возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам. Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях.</p> <p>Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета.</p> <p>Признаки однородности ссуд.</p> <p>Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.</p>
<p>C/01.6</p>	<p>Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования</p>	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Разработка должностных инструкций специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, разработка текущих и перспективных планов работы подразделения.</p> <p>Контроль соблюдения персоналом правил кредитования с учетом современной правовой базы и требований внутренних нормативных документов банка.</p> <p>Организация комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда.</p> <p>Разработка текущих и перспективных планов работы подразделения и контроль их выполнения.</p> <p>Выявление потребности в обучении персонала, подача соответствующих заявок руководству и оценка эффективности обучения.</p> <p>Осуществление контроля полноты и своевременности формирования резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам.</p> <p>Организация работы по решению спорных вопросов и конфликтных ситуаций, связанных с потребительским кредитованием.</p> <p>Подготовка информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.</p> <p>Взаимодействие с другими подразделениями и</p>

		<p>службами банка по вопросам заключения и сопровождения договоров потребительского кредита.</p> <p>Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала. Планировать работу подразделения. Определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков. Осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования. Политика кредитной организации по потребительскому кредитованию.</p>
<p>С/02.6</p>	<p>Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования</p>	<p>Трудовые действия Систематическое изучение конкурентной позиции кредитной организации на рынке потребительского кредитования для внесения предложений по совершенствованию условий потребительского кредитования. Разработка предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования. Мониторинг и контроль соблюдения персоналом в офисах банка стандартов поведения и взаимодействия с заемщиками. Выявление устойчивых высокорискованных и низкорискованных сегментов заемщиков для внесения соответствующих предложений в кредитную политику банка. Обучение персонала лучшим практикам в области потребительского кредитования. Организация мероприятий по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам.</p> <p>Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования. Организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать</p>

		<p>выводы.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</p> <p>Нормативные документы Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p> <p>Методология мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности.</p> <p>Способы повышения эффективности деятельности персонала банка на различных этапах процесса потребительского кредитования.</p> <p>Методы расчета эффективности финансовой деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование.</p> <p>Методы анализа конкуренции на рынке потребительского кредитования.</p> <p>Принципы клиентоориентированного подхода</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов реструктуризации задолженности физических лиц.</p>
<p>Профстандарт: 08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью</p> <p>ВПД: Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков</p>		
A/01.5	<p>Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Изучение кредитного досье заемщика, имеющего просроченную задолженность.</p> <p>Определение уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную задолженность, на основании сведений кредитного досье.</p> <p>Выявление причин просроченной задолженности.</p> <p>Определение контактных данных для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Выбор на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком.</p> <p>Планирование звонков по всем контактным телефонам заемщика.</p> <p>Составление перечня аргументированных доводов.</p> <p>Подготовка календарного плана-графика коммуникаций с должником.</p> <p>Подготовка письма-обращения к должнику</p> <p>Подготовка документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p>

		<p>Необходимые умения</p> <p>Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности.</p> <p>Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера.</p> <p>Планировать и применять тактику при проведении переговоров.</p> <p>Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области административного права.</p> <p>Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.</p> <p>Определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника).</p> <p>Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.</p> <p>Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Уголовное законодательство Российской Федерации.</p> <p>Основы банковского дела.</p> <p>Особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации.</p> <p>Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей.</p> <p>Информационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p>Основы психологии</p> <p>Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации.</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса.</p> <p>Основы теории и практики регулирования конфликтов.</p> <p>Отечественная и международная практика взыскания задолженности.</p>
А/02.5	Подготовка плана мероприятий по	<p>Трудовые действия</p> <p>Формирование в специализированном</p>

	<p>обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика</p>	<p>программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности. Доведение до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора.</p> <p>Отправка писем-уведомлений о наличии задолженности.</p> <p>Анализ способов оплаты просроченной задолженности.</p> <p>Проведение телефонных переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов.</p> <p>Планирование последующих мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Идентифицировать заемщика.</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера.</p> <p>Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности.</p> <p>Составлять отчеты.</p> <p>Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Способы идентификации личности заемщика, имеющего просроченную задолженность</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности</p> <p>Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса</p> <p>Основы теории и практики регулирования конфликтов</p> <p>Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации.</p>
<p>A/03.5</p>	<p>Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Установление личного контакта с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Обсуждение с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям.</p>

		<p>Доведение до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствий ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств).</p> <p>Разъяснение заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств.</p> <p>Получение (по возможности) с заемщика объяснительной записки по факту просрочки платежей.</p> <p>Определение с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности.</p> <p>Осмотр залогового/иного имущества, составление соответствующих актов.</p> <p>Передача уведомления о наличии задолженности.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Идентифицировать заемщика.</p> <p>Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности.</p> <p>Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности.</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера.</p> <p>Составлять отчеты.</p> <p>Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса.</p> <p>Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства.</p>
<p>В/01.6</p>	<p>Инициация процедур реструктуризации задолженности</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Анализ перспектив взыскания задолженности (по сумме сбора задолженности, по просрочке, по типам кредитных продуктов).</p> <p>Обоснование целесообразности программ дисконтирования (реструктуризации) долгов.</p> <p>Подготовка и передача кредитору документов для судопроизводства и исполнительного производства.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Применять информационные технологии в</p>

		<p>профессиональной сфере. Использовать правовые и информационные базы данных. Работать с нормативно-правовыми документами Подготавливать аналитические справки с обоснованием предоставления реструктуризации долгов. Организовывать и проводить встречи с представителями органов судебного и исполнительного производства. Производить юридический анализ схем взыскания задолженности. Производить финансовый анализ схем взыскания задолженности. Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования. Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт"). Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию Бизнес-культура потребительского кредитования.</p>
В/02.6	<p>Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p>	<p>Трудовые действия Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию. Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению. Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени. Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности. Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения. Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства. Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту. Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка,</p>

		<p>занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные.</p> <p>Анализировать причины просроченной задолженности.</p> <p>Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита.</p> <p>Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.</p> <p>Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Методики анализа результативности взыскания задолженности.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Практика судебного и исполнительного производства.</p> <p>Основы теории и методы альтернативных решений спорных ситуаций.</p>
В/02.6	Оптимизация портфеля долгов	<p>Трудовые действия</p> <p>Прогнозирование результативности взыскания по реестрам долгов.</p> <p>Анализ затрат на взыскание задолженности по конкретным реестрам долгов.</p> <p>Анализ текущей результативности по работе с реестром должников на регулярной основе.</p> <p>Корректировка стратегии взыскания в зависимости от результатов прогноза.</p> <p>Подготовка пакета нормативной документации для участия в тендерах на получение объемов долгов в работу.</p> <p>Взаимодействие с представителем заказчика по текущему сопровождению реестров.</p> <p>Сопровождение цессионных сделок при покупке портфеля долгов.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Применять информационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p>Работать с большими объемами данных.</p> <p>Разрабатывать сценарии развития ситуации.</p> <p>Разрабатывать необходимую документацию для участия в переговорах.</p>

		<p>Необходимые знания</p> <p>Основы теории и методы прогнозирования. Основы документооборота. Основы делового этикета. Специфика сопровождения агентских сделок. Специфика организации и сопровождения цессионных сделок.</p>
Профстандарт: 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию		
ВПД. Предоставление юридическим и (или) физическим лицам долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества		
А/01.6	Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию	<p>Трудовые действия</p> <p>Сбор первоначальной информации о клиенте (контактной информации и минимальных требований к ипотечному кредиту). Консультирование клиентов по видам ипотечных кредитов. Информирование клиента о перечне документов, необходимых для оформления ипотечного кредита. Предоставление клиенту бланков документов для оформления ипотечного кредита и информирование клиента о правилах их заполнения. Сообщение клиенту ориентировочного срока принятия решения и предоставления ипотечного кредита. Получение согласия клиента на обработку персональных данных. Проведение проверки комплектности и правильности заполнения документов, необходимых для получения ипотечного кредита. Копирование и заверение документов, необходимых для формирования досье клиента. Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о клиенте, а также параметров заявки на оформление ипотечного кредита. Составление описи документов клиента для кредитного досье. Формирование кредитного досье клиента. Подготовка уведомления о принятом решении по ипотечному кредиту. Информирование клиента о принятом решении по заявке на ипотечный кредит. Предложение клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями клиента при оформлении ипотечного кредита. Ведение автоматизированной базы данных клиентов.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования.</p>

		<p>Оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями. Обеспечивать процесс приема документов от клиента.</p> <p>Формировать кредитное досье клиента.</p> <p>Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление ипотечного кредита.</p> <p>Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Консультировать клиента по видам ипотечных кредитов.</p> <p>Организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p> <p>Правила делового общения с клиентами.</p> <p>Основы делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p>
<p>A/02.6</p>	<p>Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Оценка предмета ипотеки.</p> <p>Оценка активов заемщика.</p> <p>Оценка кредитной истории заемщика.</p> <p>Определение максимально возможного размера ипотечного кредита.</p> <p>Информирование клиента о перечне документов по предмету ипотеки.</p> <p>Прием документов по предмету ипотеки.</p> <p>Проверка наличия всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их</p>

		<p>требованиям действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Информирование клиента о размере дополнительных расходов и комиссий, связанных с получением, обслуживанием и погашением ипотечного кредита.</p> <p>Проверка правильности и полноты отчета об оценке.</p> <p>Запрос (при необходимости) дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения ипотечной сделки.</p> <p>Подготовка заключения о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа).</p> <p>Оценка занятости и других характеристик заемщика (возраст, образование, профессиональный опыт).</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Консультировать клиентов по процедуре оценки (анализа).</p> <p>Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов.</p> <p>Проводить андеррайтинг предмета ипотеки.</p> <p>Анализировать документы по строящемуся объекту.</p> <p>Готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки.</p> <p>Формировать кредитное досье клиента.</p> <p>Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки.</p> <p>Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p> <p>Составлять отчеты о качестве кредитного портфеля.</p> <p>Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации.</p> <p>Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов.</p> <p>Методы андеррайтинга предмета ипотеки.</p> <p>Современные методы получения, анализа,</p>
--	--	---

		<p>обработки информации. Правила делового общения с клиентами. Основы делопроизводства. Правила корпоративной банковской этики. Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p>
А/03.6	<p>Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования</p>	<p>Трудовые действия Осуществление взаимодействия с участниками ипотечной сделки. Консультирование участников ипотечной сделки. Согласование со сторонами сделки сроков, этапов и условий ее заключения. Внесение сведений о сделке в автоматизированную банковскую систему. Проверка правоспособности участников сделки. Проверка документов, подтверждающих полномочия представителей участников сделки (при наличии). Подготовка кредитной документации. Согласование (при необходимости) кредитной документации с ответственными подразделениями банка. Обеспечения подписания сторонами сделки кредитно-обеспечительной документации. Организация открытия заемщиком текущих счетов. Организация оплаты расходов, связанных с выдачей ипотечного кредита. Формирование и передача в ответственное подразделение распоряжения на предоставление кредита. Организация предоставления кредитных средств заемщику. Организация закладки кредитных средств в депозитарий банка/безналичного перечисления кредитных средств для осуществления взаиморасчетов между сторонами сделки. Участие в разрешении конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования. Взаимодействие с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации) при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования. Организация и проведение встреч (консультаций) заемщика с работниками банка по вопросам проведения сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Необходимые умения Представлять клиентам информацию о процедуре и порядке подготовки и заключения сделок</p>

		<p>ипотечного кредитования. Готовить кредитно-обеспечительную документацию. Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента. Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком. Организовывать проведение расчетов по ипотечной сделке. Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования. Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора. Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка. Основы гражданского законодательства Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации. Способы урегулирования споров между сторонами при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования. Методы эффективной деловой коммуникации. Основы делопроизводства. Правила корпоративной банковской этики.</p>
<p>A/04.6</p>	<p>Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита</p>	<p>Трудовые действия Контроль соблюдения условий предоставления документов по сделке на государственную регистрацию. Контроль соблюдения условий предоставления документов по сделке после государственной регистрации в банк. Проверка представленных в банк документов после государственной регистрации на соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Передача сформированного кредитного досье на хранение. Контроль выполнения оценочной организацией</p>

		<p>требований, касающихся содержания отчета об оценке предмета ипотеки.</p> <p>Проведение (при необходимости) переговоров с оценочной организацией.</p> <p>Контроль выполнения страховой организацией требований, касающихся страхового обеспечения.</p> <p>Проведение (при необходимости) переговоров со страховой организацией.</p> <p>Контроль выполнения требований правообладателей к содержанию договоров приобретения недвижимого имущества/имущественных прав.</p> <p>Контроль исполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору и выявление нарушений условий кредитного договора.</p> <p>Проведение мероприятий по устранению выявленных отклонений и нарушений условий кредитного договора.</p> <p>Передача информации (при необходимости) о неисполнении обязательств по кредитному договору в соответствующее подразделение банка.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов по ипотечному кредиту на государственную регистрацию.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов в банк после государственной регистрации.</p> <p>Контролировать процесс исполнения партнерами банка своих обязательств в рамках компетенции.</p> <p>Осуществлять мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору.</p> <p>Выполнять мониторинг статуса клиента.</p> <p>Проводить переговоры с партнерами банка по отчету об оценке предмета ипотеки и страховому обеспечению.</p> <p>Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора.</p>
--	--	--

		<p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации.</p> <p>Методы эффективной деловой коммуникации.</p> <p>Основы делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
A/05.6	Последующее сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Прием заявлений клиентов.</p> <p>Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по ипотечным кредитным договорам.</p> <p>Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора.</p> <p>Обеспечение процедур снятия обременения с заложенного недвижимого имущества.</p> <p>Обеспечение процедур, связанных с государственной регистрацией изменений кредитных договоров.</p> <p>Подготовка и осуществление сделок по продаже объектов недвижимого имущества, находящихся в залоге в качестве обеспечения по ипотечным кредитам.</p> <p>Обеспечение процедур выпуска закладной.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Анализировать запросы клиентов.</p> <p>Консультировать клиентов по вопросам последующего сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию.</p> <p>Готовить кредитно-обеспечительную документацию.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов по изменению ипотечного договора на государственную регистрацию.</p> <p>Анализировать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации.</p> <p>Составлять закладную, вносить в нее изменения и дополнения.</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p><i>Необходимые знания</i></p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p>

		<p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p> <p>Правила и нормы делового общения.</p> <p>Основы делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
<p>A/06.6</p>	<p>Привлечение новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования</p>	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Формирование базы данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Проведение информационных мероприятий (семинары, промоакции, выставки) для потенциальных клиентов в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Выезды к клиентам (потенциальным клиентам) в целях продвижения ипотечного кредитования.</p> <p>Составление и отправка информационных писем потенциальным клиентам банка с предложениями в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Консультирование корпоративных клиентов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального для клиента ипотечного кредита.</p> <p>Передача работникам корпоративных клиентов информационных и рекламных материалов.</p> <p>Осуществление кросс-продаж банковских продуктов корпоративным клиентам.</p> <p>Анализ действующей клиентской базы по ипотечному кредитованию.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Привлекать корпоративных клиентов на обслуживание в банк.</p> <p>Привлекать клиентов - физических лиц на обслуживание в банк.</p> <p>Вести базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Проводить презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка.</p> <p>Консультировать клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов.</p> <p>Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).</p>

		<p>Анализировать статистические данные о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации.</p> <p>Современные маркетинговые инструменты.</p> <p>Правила делового общения.</p> <p>Правила деловой переписки.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
<p>A/07.6</p>	<p>Участие в развитии и совершенствовании деятельности банка по ипотечному кредитованию</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Проведение маркетинговых кампаний.</p> <p>Поиск ипотечных брокеров и риелторов.</p> <p>Формирование и ведение базы данных ипотечных брокеров и риелторов.</p> <p>Консультирование ипотечных брокеров и риелторов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального ипотечного кредита.</p> <p>Мониторинг и анализ рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Формирование и ведение базы данных партнеров в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Инициирование заключения соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Инициирование предложений по изменению действующих условий сотрудничества с партнерами в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Организация и осуществление дежурств на территории организации-партнера с целью предоставления ипотечного кредитования.</p> <p>Организация и осуществление дежурств на территории представителей организаций-партнеров с целью предложения услуг по подбору объекта недвижимого имущества.</p> <p>Координирование взаимодействия заемщика с оценочной организацией - консультирование заемщика, инициирование процедуры оценки,</p>

		<p>отслеживание и получение отчета от оценочной организации.</p> <p>Координирование взаимодействия заемщика со страховой организацией - консультирование заемщика, отслеживание и получение решения страховой организации.</p> <p>Подготовка предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Привлекать ипотечных брокеров и риелторов.</p> <p>Вести базу данных партнеров банка.</p> <p>Готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве.</p> <p>Проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка.</p> <p>Организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования.</p> <p>Анализировать статистические данные о количестве партнеров банка.</p> <p>Организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.</p> <p>Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Современные маркетинговые инструменты.</p> <p>Правила делового общения и межкультурной коммуникации.</p> <p>Правила деловой переписки.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
--	--	--

1.3. Цели и задачи модуля – требования к результатам освоения модуля

Целью освоения профессионального модуля **«Осуществление кредитных операций»** является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков осуществления кредитных операций

коммерческого банка, а также подготовка к самостоятельному изучению тех тем, которые могут потребоваться дополнительно в практической деятельности и исследовательской работе.

В соответствии с поставленной целью в процессе изучения модуля перед студентами ставятся следующие *задачи*:

- формирование знаний о нормативно-правовом регулировании порядка осуществления кредитных операций;
- формирование знаний о технологии осуществления кредитных операций, в том числе в иностранной валюте;
- формирование знаний и умений в части организации кредитных операций;
- использование учета кредитных операций коммерческих банков для принятия экономических решений с целью оценки и отражения в бухгалтерском учете.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие студента на всех этапах его освоения путем планомерной, систематической работы.

В преподавании используются лекционно-семинарские формы проведения занятий, практикум, рейтинговая технология оценки знаний студентов, информационно-коммуникационные технологии, кейс-технологии, игровые технологии.

Целью практической части занятий является: выработка устойчивых практических навыков и закрепление методов приложения теории к решению практических задач.

Преподавателю принадлежит руководящая роль в организации деятельности студентов по усвоению знаний и приобретению умений и навыков. От четкости планирования зависит эффективность и ритмичность учебной работы, качество выполнения учебной программы, глубина и прочность знаний студентов.

Одним из способов обучения, используемого в рамках реализации профессионального модуля, является игровое проектирование.

Для осуществления этой технологии студентов на занятии разбивают на группы. Тему проекта студенты обычно выбирают самостоятельно, а тем, кто не смог решить этот вопрос, преподаватель предлагает какие-то варианты. Самое главное условие заключается в том, что предлагается разработать проект, полезный в реальной банковской деятельности. Игровое проектирование, используемое при подготовке специалистов банковского дела, включает в себя проекты разного типа: исследовательский, поисковый, творческий (креативный), прогностический и аналитический.

В рамках проектной деятельности создаются ситуации, в которых происходит формирование общих и профессиональных компетенций закрепленных в ФГОС ППСЗ. В тех случаях, когда механизмом игрового испытания проекта является игровое моделирование, занятие превращается в деловую игру.

Коммуникативная составляющая будущего специалиста банковского дела является ключевой составляющей. Поэтому, разрабатываемые преподавателями практико-ориентированные задания направлены, прежде всего, на то, что бы закрепить навык правильного общения и консультирования клиентов банка. При этом сами обучающиеся поочередно оказываются в роли и клиента банка, и специалиста работающего в офисе банка. Такие задания являются основой или фундаментом для использования в учебной практике ролевых и деловых игр.

С целью овладения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями студент в ходе освоения профессионального модуля должен:

иметь практический опыт:

осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;

уметь:

консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

определять платежеспособность физического лица;

проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

составлять заключение о возможности предоставления кредита;

составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

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 по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

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;

оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам;

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;

знать:

нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;

способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;

способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;

требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;

состав и содержание основных источников информации о клиенте;

методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;

методы определения класса кредитоспособности юридического лица;

содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;

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;

меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;

порядок оформления и учета межбанковских кредитов;
основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;
порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
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.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы профессионального модуля

Всего 392 часа

- максимальной учебной нагрузки обучающегося **392 часа**, в том числе:
 - обязательной аудиторной учебной нагрузки студента **374 часа**;
в том числе:
 - практических **74 часа**;
 - курсовое проектирование – **20 часов**;
 - самостоятельной работы студента **18 часов**;
 - производственная практика (по профилю специальности) **108 часов**.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Тематический план профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Коды профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Максимальная нагрузка, часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарных курсов					Практика	
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка студента			Самостоятельная работа студента		Учебная, часов	Производственная, часов
			Всего, часов	в т.ч. практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа, часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа, часов		
ОК 1 – 11 ПК 2.1 - 2.5	МДК.02.01. Организация кредитной работы.	136	128	44		8			
ОК 1 - 11 ПК 2.1 - 2.5	МДК.02.02. Учет кредитных операций банка.	136	126	30	20	10			
ОК 1 - 11 ПК 2.1 - 2.5	Производственная практика.	108						108	
Всего:		392	374	74	20	18		108	

2.2. Содержание обучения по профессиональному модулю ПМ.02 Осуществление кредитных операций

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
МДК.02.01. Организация кредитной работы.				
Тема 1. Общая характеристика процесса кредитования экономических субъектов	1	Содержание Особенности современной системы кредитования. Функции кредита. Виды банковских кредитов. Принципы кредитования. Кредитная политика банка. Нормативно-правовое обеспечение процесса кредитования. Этапы процесса кредитования.	12	1
Тема 2. Банковский процент, его виды	1	Содержание Понятие банковского процента, его сущность. Факторы, влияющие на уровень банковского процента. Процентная маржа. Процентные ставки и методы начисления процентов. Простые и сложные проценты и методы их начисления.	8	1
Тема 3. Кредитные риски и способы их минимизации	1	Содержание Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков. Факторы, влияющие на степень кредитного риска. Управление кредитным риском. Активные и пассивные инструменты. Риск отдельного заемщика и риск кредитного портфеля. Система управления кредитными рисками.	12	1
Тема 4. Формы	1	Содержание	12	1

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
обеспечения банковских кредитов		<p>Источники погашения кредитов. Правовая база обеспечения возвратности кредитов. Залог, его виды. Этапы реализации залогового механизма. Оценка предмета залога. Порядок обращения взыскания на залог. Поручительство и его виды. Банковская гарантия. Другие формы обеспечения кредита.</p>		
Тема 5. Потребительское кредитование	1	<p>Содержание Сущность потребительского кредитования. Виды потребительских кредитов.</p>	4	1, 2
Тема 6. Ипотечное кредитование	1	<p>Содержание Сущность ипотечного кредитования. Особенности начисления процентов и погашения кредита.</p>	4	1
Тема 7. Особенности выдачи и погашения отдельных видов кредитов. Кредитование юридических лиц	1	<p>Содержание Контокоррентный кредит. Овердрафтный кредит. Ломбардный кредит. Централизованные кредиты. Межбанковский кредит. Консорциальные кредиты. Вексельные кредиты.</p>	10	
Тема 8. Этапы процесса	1	<p>Содержание Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.</p>	8	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
кредитования физических лиц		Подготовка и составление кредитного договора. Определение кредитоспособности заемщика и поручителей. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам. Контроль выполнения условий кредитного договора.		
Тема 9. Этапы процесса кредитования юридических лиц	1	Содержание Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом. Определение кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков. Определение кредитоспособности заемщика на основе анализа деловой репутации. Определение форм обеспеченности кредита. Порядок формирования и использования резервов под возможные потери по ссудам.	8	
Практические работы Правовые основы банковского кредитования в РФ Понятия и классификация кредитования Должностная инструкция консультанта по банковским продуктам Стандарты работы консультанта по банковским продуктам Модель продаж и стандарты обслуживания Анализ банковских продуктов Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом Пакет документов для оформления кредита Работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика Анализ финансового положения заёмщика			42	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>Составление заключения о возможности предоставления кредита Составление графика платежей по кредиту и процентам Мониторинг финансового положения клиента Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора Оформление и учет просроченных кредитов и процентов Оформление и учет списания просроченных кредитов и процентов Специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию</p>		
	<p align="center">Самостоятельная работа при изучении раздела ПМ 02. <i>Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение</i></p> <p>Специфические особенности современной системы кредитования. Влияние кредитного рынка на деятельность хозяйствующих субъектов. Формы кредита: коммерческий и банковский, государственный и частный, потребительский кредит, ипотечный кредит, лизинг, международный кредит.</p> <p>Разработка кредитной политики. Влияние кредитных операций на деятельность банка. Информационная база разработки и реализации кредитной политики.</p> <p>Процентный риск и процентная политика коммерческого банка. Учетная ставка (ставка рефинансирования коммерческих банков). Динамика официальной процентной ставки и влияние на денежно-кредитный рынок.</p> <p>Межбанковские процентные ставки на межбанковском денежно-кредитном российском рынке.</p> <p>Управление кредитным риском: идентификация кредитного риска. Оценка кредитного риска: определение кредитоспособности заемщика. Выбор стратегии снижения риска по результатам количественной оценки уровня кредитного риска конкретного заемщика и кредитного портфеля. Выбор и применение способов снижения степени риска: инструменты снижения кредитного риска. Активные инструменты: диверсификация портфеля кредитов, установление лимитов кредитования, контроль за качеством кредитного портфеля, управление проблемными кредитами.</p> <p>Пассивные инструменты: формирование резервов под возможные потери по ссудам.</p>	8	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>Соблюдение нормативов кредитного риска, обеспечение кредитов, страхование.</p> <p>Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка. Правовая база обеспечения возвратности кредитов: законодательная и нормативная база. Механизм обеспечения возвратности кредитов. Проблема качества обеспечения кредита и определение цены заложенного имущества и ценностей. Критерии качества (надежности) залога. Порядок обращения взыскания на залог. Классификация предприятий по степени кредитного риска в зависимости от финансового состояния и качества обеспечения кредита.</p> <p>Виды банковских кредитных карт. Отечественный и зарубежный опыт использования кредитных карт. Достоинства и проблемы использования кредитных карт в России. Влияние использования кредитных карт на развитие безналичного денежного оборота. Основные сравнительные характеристики кредитных и платежных пластиковых карт. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт. Сотрудничество с международными расчетными системами. Программы автокредитования, предлагаемые российскими коммерческими банками.</p> <p>Особенности условий кредитования. Программа государственного автокредитования.</p> <p>История ипотеки в России - основные вехи. Основные тенденции развития ипотечного кредитования в России. Зарубежный опыт ипотечного кредитования. Программы ипотечного кредитования, предлагаемые отечественными коммерческими банками. Участники ипотечной системы России.</p> <p>Факторы, определяющие сумму ипотечного кредита.</p> <p>Права и обязанности владельца заложенного жилья.</p> <p>Стратегия развития ипотечного жилищного кредитования в РФ.</p> <p>Долгосрочное кредитование юридических лиц. Овердрафтный кредит, порядок его выдачи и погашения. Договор о предоставлении овердрафтного кредита. Ломбардный кредит под ценные бумаги. Договор о предоставлении ломбардного кредита. Порядок выдачи и погашения ломбардного кредита под ценные бумаги. Ломбардный кредит под товарораспорядительные документы. Виды товарораспорядительных документов: сохранная расписка, складское</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>свидетельство, транспортные документы - коносамент, железнодорожные накладные, авто и авиа накладные. Порядок оформления и выдачи ломбардных кредитов под товарораспорядительные документы. Централизованные кредиты. Ломбардные кредиты под залог ценных бумаг, выдаваемые Центральным банком коммерческим банкам. Виды ломбардных ценных бумаг. Условия предоставления централизованных кредитов коммерческим банкам. Договор о предоставлении ломбардного кредита. Вексельные кредиты. Преимущества вексельных кредитов для банка и для заемщика. Порядок установления размера ссудного процента по вексельному кредиту. Порядок оплаты векселей банком.</p> <p>Современные методы оценки кредитоспособности физических лиц. Изучение информации о клиенте, его кредитной истории. Документы, предоставляемые в банк заемщиком для получения потребительского кредита. Порядок определения максимальной суммы выдачи кредита. Возрастные ограничения. Порядок предоставления отсрочки по кредитам. Пролонгация кредитного договора. Пути решения проблемы возвратности кредита в российских банках.</p> <p>Современные методы оценки кредитоспособности юридических лиц. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.</p> <p><i>Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации</i></p> <p>Итоговой формой контроля умений и навыков, а также формируемых в процессе реализации профессионального модуля, профессиональных и общих компетенций является экзамен квалификационный в виде защиты производственной практики.</p> <p>6.1 Образец тестового и зачетного задания</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие «платность кредита» означает: <ol style="list-style-type: none"> а) оплата услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита; б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование; в) оплата кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства; г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу. 2. Понятие «срочность кредита» означает: 		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>а) очередность клиентов банка на получение кредита;</p> <p>б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;</p> <p>в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.</p> <p>3. Понятие «возвратность кредита» означает:</p> <p>а) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему;</p> <p>б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности банку;</p> <p>в) постоянный кругооборот денежных средств в экономике.</p> <p>4. Понятие «обеспеченность кредита» означает:</p> <p>а) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита;</p> <p>б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов по нему;</p> <p>в) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего.</p> <p>5. Кредитный риск коммерческого банка - это:</p> <p>а) риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком;</p> <p>б) риск потерь банка, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика;</p> <p>в) невозможность для банка выполнить свои обязательства перед заемщиком;</p> <p>г) вероятность невозврата заемщиком кредита в установленный срок и в полной сумме с оговоренными в кредитном договоре процентами;</p> <p>д) вероятность неуплаты заемщиком процентов за пользование ссудой.</p> <p>6. Фактором риска для банка-кредитора является:</p> <p>а) недостаточный контроль над предоставлением и погашением заемщиком кредита;</p> <p>б) нестабильное финансовое положение заемщика вследствие низкой обеспеченности имуществом, основными средствами, неконкурентоспособности продукции и др.;</p> <p>в) неверно сформированная структура и качество кредитного портфеля банка.</p> <p>7. Понятие «кредитоспособность заемщика» означает:</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>а) возможность банка предоставить заемщику денежные средства;</p> <p>б) способность заемщика получить от банка денежные средства в кредит;</p> <p>в) способность заемщика возвратить предоставленные банком денежные средства в полной сумме и в установленный срок;</p> <p>г) вероятность заемщика не возвратить банку полученную ссуду.</p> <p>8. Кредитная политика банка при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:</p> <p>а) банком-кредитором в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;</p> <p>б) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России;</p> <p>в) Разрабатывается и утверждается Банком России;</p> <p>г) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется.</p> <p>9. Является ли обязательным для коммерческого банка требование Банка России по формированию резерва на возможные потери по ссудам:</p> <p>а) да;</p> <p>б) нет.</p> <p>10. Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам:</p> <p>а) за счет отчислений от прибыли банка;</p> <p>б) за счет отчислений, относимых на расходы банка;</p> <p>в) за счет средств, полученных по процентам за кредит;</p> <p>г) за счет резервного фонда банка.</p> <p>11. Банки производит оценку кредитного риска по следующим видам задолженности:</p> <p>а) по всем денежным средствам, представленным в ссуды, включая межбанковские кредиты;</p> <p>б) по всем векселям приобретенным банком;</p> <p>в) по взысканным банковским гарантиям;</p> <p>г) по договорам финансирования под уступку долговых требований (факторингу).</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
<p>12. При оценке кредитоспособности заемщика банком учитываются следующие аспекты:</p> <p>а) финансовое состояние заемщика;</p> <p>б) возможности заемщика по погашению суммы основного долга и уплаты процентов;</p> <p>в) качество обеспечения заемщика;</p> <p>г) профессиональный уровень первых лиц заемщика - руководителя и главного бухгалтера.</p> <p>13. В качестве обеспечения банковских ссуд могут служить:</p> <p>а) гарантия;</p> <p>б) поручительство;</p> <p>в) залог;</p> <p>г) оборотные средства заемщика.</p> <p>14. Кредитная карта — это:</p> <p>а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;</p> <p>б) совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка;</p> <p>в) документ установленной формы, по которому банк обязуется за счет средств перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица;</p> <p>г) договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.</p> <p>15. По кредитной карте кредитный лимит можно использовать:</p> <p>а) единожды;</p> <p>б) многократно;</p> <p>в) нет правильного ответа.</p> <p>16. Кредитный лимит по карте - это:</p> <p>а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;</p> <p>б) максимальная сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит;</p> <p>в) разрешение на доступ к ресурсам при проведении операции с использованием</p>			

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>платёжной карты;</p> <p>г) инструмент доступа к лицевому счёту клиента, открытому в одном из банков.</p> <p>17. Сумма средств на кредитной карте зависит от:</p> <p>а) платежеспособности заемщика;</p> <p>б) типа карты;</p> <p>в) кредитной истории;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>18. Выписки по счёту - это:</p> <p>а) дополнительная плата, взимаемая банком с клиента за совершение определённых операций, таких как снятие наличных денежных средств через банкомат и других;</p> <p>б) сведения о состоянии карточного счёта, которые могут предоставляться на регулярной основе или по запросу;</p> <p>в) платёжно-расчётный документ, дающий владельцу карты доступ к деньгам банка в рамках оговоренного возобновляемого кредитного лимита;</p> <p>г) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём.</p> <p>19. Размер кредитного лимита:</p> <p>а) прописывается в договоре;</p> <p>б) сообщается клиенту при получении кредитной карты;</p> <p>в) прописывается в договоре, а также сообщается клиенту при получении кредитной карты;</p> <p>г) нет правильного ответа.</p> <p>20. Банкомат - это:</p> <p>а) компьютеризированное устройство банка для проведения операций по пластиковым картам;</p> <p>б) кредитная организация, выпустившая банковскую карту и предоставившая её в распоряжение клиенту;</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>в) полоса - магнитная лента, расположенная с обратной стороны пластиковой карты и являющаяся носителем закодированной информации о карточном счете;</p> <p>г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.</p> <p>21. Кредитные карты бывают:</p> <p>а) стандартные, чиповые;</p> <p>б) международные, локальные;</p> <p>в) классические, золотые, платиновые, кобрендинговые;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>22. Овердрафт - это:</p> <p>а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взимаемая банком за пользование заёмными средствами;</p> <p>б) компания, обеспечивающая проведение расчётов, денежных переводов от одного лица к другому;</p> <p>в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;</p> <p>г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты.</p> <p>23. Транзакция - это:</p> <p>а) совокупность операций при взаимодействии владельца карты с платёжной системой;</p> <p>б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счёта на другой;</p> <p>в) операция держателя банковской карты с использованием электронного счёта;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>24. Процентная ставка - это:</p> <p>а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взимаемая банком за пользование заёмными средствами;</p> <p>б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счёта на другой;</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;</p> <p>г) максимальная сумма, в пределах которой держателю карты предоставляется кредит для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.</p> <p>25. Блокировка кредитной карты - это:</p> <p>а) денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром;</p> <p>б) движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;</p> <p>в) процедура запрещающая любую возможность использования карты не только для оплаты, но и даже для проверки баланса;</p> <p>г) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой.</p> <p>26. Корреспондентские счета - это...</p> <p>а) счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков</p> <p>б) число из шестнадцати или двадцати цифр, указанное на сберегательной книжке или пластиковой карте</p> <p>в) денежный счет абонента в тарификационной системе провайдера, у которого есть текущий остаток и подключенные услуги</p>		
Консультация		8	
Зачет		2	
Всего по МДК 02.01		136(128)	
МДК.02.02. Учет кредитных операций банка			
Сущность системы учета	<p>Содержание Сущность системы учета кредитования</p>	8	1

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
кредитования	Практические занятия Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	4	1
Учет размещенных и привлеченных кредитов физических и юридических лиц	Содержание Учет размещенных и привлеченных кредитов физических и юридических лиц	8	1
	Практические занятия Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашение ими кредитов	4	2
Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	Содержание Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	10	1
	Практические занятия Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности	4	2
Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва	Содержание Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва	8	1
	Практические занятия Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	4	2
Учет потребительского кредитования	Содержание Учет потребительского кредитования	8	1
	Практические занятия Учет операций с кредитными картами Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	4	2
Расчет суммы	Содержание	8	1

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся		Объем часов	Уровень освоения
лизинговых платежей и учет лизинговых операций		Расчет суммы лизинговых платежей и учет лизинговых операций		
		Практические занятия Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка	4	2
Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		Содержание Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов	10	1
		Практические занятия Сущность системы учета кредитования Учет размещенных и привлеченных кредитов физических и юридических лиц	6	2
Примерная тематика курсовых работ			20	
<ol style="list-style-type: none"> 1. Активные и пассивные кредитные операции коммерческого банка. 2. Оформление и учет краткосрочных кредитов банка. 3. Синтетический и аналитический учет кредитных операций банка. 4. Учет потребительских кредитов. 5. Учет залогового имущества по выданным кредитам. 6. Бухгалтерский учет доходов по выданным кредитам. 7. Учет межбанковских кредитов. 8. Учет кредитов в форме кредитных линий и «овердрафта». 9. Учет валютных кредитов. 10. Учет просроченных ссуд. 11. Порядок начисления и учета процентов по ссуде. 12. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам. 13. Методы управления кредитным риском. Порядок формирования, использования и учета резерва на возможные потери по ссудам. 14. Кредитная политика банка. Оформление и учет операций по кредитованию юридических лиц. 15. Способы обеспечения кредитных обязательств. Оформление и учет обеспечения по 				

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>предоставленным кредитам.</p> <p>16. Организация, оформление и учет операций по кредитованию физических лиц.</p> <p>17. Организация, оформление и учет операций по межбанковскому кредитованию.</p> <p>18. Схема организации ипотечного кредитования. Оформление и учет ипотечных операций банков.</p> <p>19. Страхование банковского кредитного риска. Учет кредитного риска.</p> <p>20. Оптимизация кредитного процесса в коммерческом банке. Отражение кредитных операций в учете.</p>		
	<p>Образец тестового и зачетного задания</p> <p>1. Понятие «платность кредита» означает:</p> <p>а) оплата услуг банка по оформлению документов о выдаче кредита;</p> <p>б) «цену» денежных средств, предоставленных клиенту во временное пользование;</p> <p>в) оплата кредитного риска банка за предоставленные клиенту денежные средства;</p> <p>г) денежное вознаграждение клиенту за оказанную банком услугу.</p> <p>2. Понятие «срочность кредита» означает:</p> <p>а) очередность клиентов банка на получение кредита;</p> <p>б) оперативность банка по предоставлению кредита клиенту;</p> <p>в) предоставление клиенту денежных средств на срок, предусмотренный кредитным договором.</p> <p>3. Понятие «возвратность кредита» означает:</p> <p>а) обязательство заемщика вернуть основную сумму долга и уплатить проценты по нему;</p> <p>б) требование кредитора к заемщику о погашении полной задолженности банку;</p> <p>в) постоянный кругооборот денежных средств в экономике.</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>4. Понятие «обеспеченность кредита» означает:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) предоставление клиенту денежных средств в сумме заявленного кредита; б) предоставление клиентом залога или других обязательств в сумме, достаточной для погашения основного долга и процентов по нему; в) возврат денежных средств, предоставленных заемщику банком, гарантирован финансовым состоянием последнего. <p>5. Кредитный риск коммерческого банка - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) риск неисполнения заемщиком своих обязательств перед банком; б) риск потерь банка, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика; в) невозможность для банка выполнить свои обязательства перед заемщиком; г) вероятность невозврата заемщиком кредита в установленный срок и в полной сумме с оговоренными в кредитном договоре процентами; д) вероятность неуплаты заемщиком процентов за пользование ссудой. <p>6. Фактором риска для банка-кредитора является:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) недостаточный контроль над предоставлением и погашением заемщиком кредита; б) нестабильное финансовое положение заемщика вследствие низкой обеспеченности имуществом, основными средствами, неконкурентоспособности продукции и др.; в) неверно сформированная структура и качество кредитного портфеля банка. <p>7. Понятие «кредитоспособность заемщика» означает:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) возможность банка предоставить заемщику денежные средства; б) способность заемщика получить от банка денежные средства в кредит; в) способность заемщика возвратить предоставленные банком денежные средства в полной сумме и в установленный срок; г) вероятность заемщика не возвратить банку полученную ссуду. 		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>8. Кредитная политика банка при предоставлении кредитов разрабатывается и утверждается:</p> <p>а) банком-кредитором в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России;</p> <p>б) разрабатывается банком-кредитором, утверждается Банком России;</p> <p>в) Разрабатывается и утверждается Банком России;</p> <p>г) разработки подобных документов для банка-кредитора не требуется.</p> <p>9. Является ли обязательным для коммерческого банка требование Банка России по формированию резерва на возможные потери по ссудам:</p> <p>а) да;</p> <p>б) нет.</p> <p>10. Банки формируют резерв на возможные потери по ссудам:</p> <p>а) за счет отчислений от прибыли банка;</p> <p>б) за счет отчислений, относимых на расходы банка;</p> <p>в) за счет средств, полученных по процентам за кредит;</p> <p>г) за счет резервного фонда банка.</p> <p>11. Банки производит оценку кредитного риска по следующим видам задолженности:</p> <p>а) по всем денежным средствам, представленным в ссуды, включая межбанковские кредиты;</p> <p>б) по всем векселям приобретенным банком;</p> <p>в) по взысканным банковским гарантиям;</p> <p>г) по договорам финансирования под уступку долговых требований (факторингу).</p> <p>12. При оценке кредитоспособности заемщика банком учитываются следующие аспекты:</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>а) финансовое состояние заемщика;</p> <p>б) возможности заемщика по погашению суммы основного долга и уплаты процентов;</p> <p>в) качество обеспечения заемщика;</p> <p>г) профессиональный уровень первых лиц заемщика - руководителя и главного бухгалтера.</p> <p>13. В качестве обеспечения банковских ссуд могут служить:</p> <p>а) гарантия;</p> <p>б) поручительство;</p> <p>в) залог;</p> <p>г) оборотные средства заемщика.</p> <p>14. Кредитная карта — это:</p> <p>а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;</p> <p>б) совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка;</p> <p>в) документ установленной формы, по которому банк обязуется за счет средств перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица;</p> <p>г) договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.</p> <p>15. По кредитной карте кредитный лимит можно использовать:</p> <p>а) единожды;</p> <p>б) многократно;</p> <p>в) нет правильного ответа.</p> <p>16. Кредитный лимит по карте - это:</p> <p>а) инструмент для многократного заимствования денег у банка;</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>б) максимальная сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит;</p> <p>в) разрешение на доступ к ресурсам при проведении операции с использованием платёжной карты;</p> <p>г) инструмент доступа к лицевому счёту клиента, открытому в одном из банков.</p> <p>17. Сумма средств на кредитной карте зависит от:</p> <p>а) платежеспособности заемщика;</p> <p>б) типа карты;</p> <p>в) кредитной истории;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>18. Выписки по счёту - это:</p> <p>а) дополнительная плата, взимаемая банком с клиента за совершение определённых операций, таких как снятие наличных денежных средств через банкомат и других;</p> <p>б) сведения о состоянии карточного счёта, которые могут предоставляться на регулярной основе или по запросу;</p> <p>в) платёжно-расчётный документ, дающий владельцу карты доступ к деньгам банка в рамках оговоренного возобновляемого кредитного лимита;</p> <p>г) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём.</p> <p>19. Размер кредитного лимита:</p> <p>а) прописывается в договоре;</p> <p>б) сообщается клиенту при получении кредитной карты;</p> <p>в) прописывается в договоре, а также сообщается клиенту при получении кредитной карты;</p> <p>г) нет правильного ответа.</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>20. Банкомат - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) компьютеризированное устройство банка для проведения операций по пластиковым картам; б) кредитная организация, выпустившая банковскую карту и предоставившая её в распоряжение клиенту; в) полоса - магнитная лента, расположенная с обратной стороны пластиковой карты и являющаяся носителем закодированной информации о карточном счете; г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты. <p>21. Кредитные карты бывают:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) стандартные, чиповые; б) международные, локальные; в) классические, золотые, платиновые, кобрендинговые; г) все ответы верны. <p>22. Овердрафт - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взимаемая банком за пользование заёмными средствами; б) компания, обеспечивающая проведение расчётов, денежных переводов от одного лица к другому; в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём; г) банк, обслуживающий торгово-сервисную точку, в которой производятся покупки и оплачиваются услуги с помощью банковской карты. <p>23. Транзакция - это:</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>а) совокупность операций при взаимодействии владельца карты с платёжной системой;</p> <p>б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;</p> <p>в) операция держателя банковской карты с использованием электронного счета;</p> <p>г) все ответы верны.</p> <p>24. Процентная ставка - это:</p> <p>а) сумма от объёма кредита, выраженная в процентах и взываемая банком за пользование заёмными средствами;</p> <p>б) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой;</p> <p>в) займ, предоставляемый банком путём кредитования банковского счёта клиента при отсутствии или недостаточности личных средств на нём;</p> <p>г) максимальная сумма, в пределах которой держателю карты предоставляется кредит для оплаты товаров и услуг и снятия наличных средств.</p> <p>25. Блокировка кредитной карты - это:</p> <p>а) денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами золотом и серебром;</p> <p>б) движение стоимости без участия наличных денег посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений, а также в зачет взаимных требований;</p> <p>в) процедура запрещающая любую возможность использования карты не только для оплаты, но и даже для проверки баланса;</p> <p>г) банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой.</p> <p>26. Корреспондентские счета - это...</p> <p>а) счета, на которых учитываются взаиморасчеты банков</p> <p>б) число из шестнадцати или двадцати цифр, указанное на сберегательной книжке или пластиковой карте</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
в) денежный счет абонента в тарификационной системе провайдера, у которого есть текущий остаток и подключенные услуги			
Самостоятельная работа		10	
Консультация		8	
Экзамен по МДК.02.02		6	
Всего по МДК.02.02		136(126)	
Производственная практика	<p style="text-align: center;">Виды работ:</p> <p>Вводный инструктаж. Общие сведения о банке и кредитном подразделении – месте прохождения практики. Ознакомление с должностной инструкцией. Освоение рабочего места. Инструктаж по технике безопасности.</p> <p>Ознакомление с кредитной политикой банка. Стратегией развития банка.</p> <p>Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица. Производить технико-экономическое обоснование кредита. Определение класса кредитоспособности юридического лица. Изучить методы оценки платежеспособности физического лица, используемые в банке, системы кредитного скоринга. Определение платежеспособности заемщика - физического лица. Проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита.</p> <p>Изучить требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; Изучить состав и содержание основных источников информации о клиенте. Составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и</p>	108	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов, и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов. Изучить способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам.</p> <p>Составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; 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. Изучить способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>Определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией по ставкам по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. Изучить порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные</p>		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
	<p>условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p> <p>Оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов. Изучить порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Отражать в учете формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</p>		
Квалификационный экзамен по ПМ.02		12	
ИТОГО за ПМ. 02		392 (374)	

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

- 1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
- 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством);
- 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы профессионального модуля требует наличия лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета:

инструктивно-методическая и нормативно-правовая документация, пакет бланкового материала для проведения практических занятий.

Технические средства обучения:

компьютер с лицензионным программным обеспечением (справочно-правовые системы «КонсультантПлюс», «Гарант», офисный пакет приложений MS Office, Интернет-ресурсы) и проектором.

Реализация программы модуля предполагает обязательную учебную практику с использованием аудиовизуальных средств обучения.

Проведение занятий осуществляется с применением программного обеспечения, инструктивно-методической и нормативно-правовой документация, пакета бланкового материала в учебных аудиториях и лаборатории «Учебный банк». Занятия проводятся преподавателем словесно-наглядным методом в форме лекций, практических занятий (заполнение бланков документов, решение задач, выполнение заданий, разработка алгоритмов). Контрольной «точкой» освоения каждой из тем программного модуля является тестирование. На занятиях возможно проведение преподавателем устного опроса, деловых игр, решение ситуационных задач. Оценка знаний и умений обучающихся, приобретённых в процессе освоения модуля, осуществляется путём использования рейтинговой технологии оценки обучающихся. Оказание консультационной помощи обучающимся проводится в индивидуальной и групповых формах. Освоению данного модуля предшествует изучение: – дисциплин общего гуманитарного и

социально-экономического цикла: «Основы философии», «История»; - математического и общего естественнонаучного цикла: «Элементы высшей математики»; – общепрофессиональных дисциплин: «Экономика организации», «Статистика», «Документационное обеспечение управления» «Финансы, денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учёт», «Организация бухгалтерского учёта в банках», «Основы экономической теории» «Безопасность жизнедеятельности», МДК.03.01. «Выполнение работ по профессии «Контролёр (Сберегательного банка)». Реализация программы модуля предполагает обязательную учебную практику с использованием аудиовизуальных средств обучения продолжительностью 2 недели, и производственную практику продолжительностью 1 неделя согласно учебному плану.

3.2. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Основными требованиями к преподавателям профессионального модуля и осуществляющих руководство практикой являются: - к квалификации – наличие высшего образования, соответствующее профилю преподаваемого модуля; - к опыту – наличие опыта работы, стажировок, обучения в финансово-кредитных учреждениях.

3.3. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://bibliotonline.ru/bcode/445260>.

2. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/442481>.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437007>.

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437008>.

5. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 432 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10668-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431056>.

Дополнительные источники:

1. Василенко, И. А. Система государственного управления : учебник для СПО / И. А. Василенко. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 494 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9024-9.

2. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Т. В. Погодина. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 351 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7844-5.

3. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для СПО/ Т. В. Погодина. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 351 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-7844-5.

4. Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 540 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01522-5.

5. Система государственного управления : учебник для СПО / Ю. Н. Шедько [и др.] ; под общ. ред. Ю. Н. Шедько. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 462 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-8438-5.

6. Финансовое право : учебник для СПО / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под ред. Е. М. Ашмариной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 441 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-5391-6.

7. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.

8. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.

9. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.

Федеральные законы и нормативные документы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ/"Российская газета", N 148-149, 06.08.1998

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ//СЗ РФ "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, N 32, ст. 3340.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ/"Российская газета", N 148-149, 06.08.1998.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ//СЗ РФ "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, № 32, ст. 3340.

Средства массовой информации:

Журналы:

1. Главбух.
2. Главная книга.
3. Новая бухгалтерия.
4. Практическая бухгалтерия.
5. Современный бухучет.
6. Финансовые и бухгалтерские консультации.

Интернет-ресурсы:

1. Бухгалтерия: бухгалтерский учет, налогообложение, бухгалтерская отчетность- сайт для бухгалтеров Бухгалтерия Онлайн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.buhonline.ru/](http://www.buhonline.ru/).

2. Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит в РФ: Бухучет и налоги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL: http://www.audit-it.ru/](http://www.audit-it.ru/).

3. Все о бухгалтерском учете, менеджменте, налоговом праве, банках, 1С и программах автоматизации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www URL : http://www.klerk.ru/](http://www.klerk.ru/).

4. Сайт интернет-ресурсов для бухгалтеров [Электронный ресурс].– Режим доступа: [www URL: http://www.buh.ru/](http://www.buh.ru/).

5. Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www URL: <http://www.consultant.ru/>.

6. Сайт, посвященный вопросам бухгалтерского учета и налогообложения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www URL: <http://www.buhgalteria.ru/>.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а так же выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты (освоенные ПК)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.	<p>Консультировать заемщиков по условиям предоставления и погашения кредитов. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица. Производить технико-экономическое обоснование кредита. Определение класса кредитоспособности юридического лица. Изучить методы оценки платежеспособности физического лица, используемые в банке, системы кредитного скоринга. Определение платежеспособности заемщика - физического лица. Проверять качество и</p>	<p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы: - устный и письменный опрос; - тестирование по темам раздела МДК; - решение задач; - составление первичной и сводной документации;</p>

	<p>достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита. Изучить требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; Изучить состав и содержание основных источников информации о клиенте.</p>	<p>- заполнение документов по расчетным операциям - контрольные работы по темам МДК, проведение тестирования, экзамена (квалификационного) по модулю.</p>
<p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p>	<p>Составлять заключение о возможности предоставления кредита; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов, и выдачу кредитов различных видов; формировать и вести кредитные дела; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов. Изучить способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и</p>	

	погашения процентов по кредитам.	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.	Составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; 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. Изучить способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.	Определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией по ставкам по	

	<p>рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. Изучить порядок оформления и учета межбанковских кредитов; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>	
<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Оценивать качество обслуживания долга и оценивать кредитный риск по выданным кредитам; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов. Изучить порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. Отражать в учете формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам</p>	

Результаты освоения образовательной программы в части профессиональных компетенций на основе профессиональных стандартов
08. Финансы и экономика.

Профстандарт: 08.020 Специалист по работе с залогами		
ВПД: Выполнение операций с залоговым имуществом		
А/01.6	Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога.	<p>Трудовые действия Предварительные переговоры с клиентом (по согласованию с кредитующим подразделением). Сбор первоначальной информации о клиенте, оценка его платежеспособности. Информирование клиента о перечне документов и процедуре оформления ипотечного кредита. Получение согласия клиента на обработку персональных данных. Проверка комплектности и правильности заполнения документов клиента. Формирование досье клиента.</p> <p>Необходимые умения Осуществлять коммуникацию с клиентом. Анализировать корректность и достоверность представленных документов. Соблюдать установленную процедуру приема документов клиента. Консультировать клиента на предмет порядка и процедуры оформления ипотечного кредита. Организовывать документооборот. Повышать уровень профессиональных знаний и навыков. Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в банковской сфере. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. гражданское законодательство Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики.</p>
А/02.6	Оценка и залоговая	Трудовые действия

	<p>экспертиза имущества.</p>	<p>Формирование залогового досье. Оценка ликвидности предмета залога. Подготовка заключений о возможности и условиях принятия в залог предлагаемого обеспечения. Оценка залоговой стоимости, установление размера залогового дисконта. Установление права собственности или хозяйственного ведения, ограничений на залог имущества. Мониторинг судебной-арбитражной практики по аналогичным видам залога. Оформление протокола об одобрении залога. Планирование схемы совершения сделки. Установление ликвидности залога, качества залога, рыночной стоимости залога. Установление залоговой стоимости. Установление необходимости страхования залога. Установление категории качества обеспечения залога. Экспресс-оценка предполагаемого предмета залога. Изучение спроса на предмет залога. Контроль и обеспечение максимальной степени сохранности принятого банком в залог имущества и залоговых документов на всех этапах работы.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Использовать знания судебной-арбитражной практики в профессиональной сфере. Соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере. Применять методы определения спроса по предмету залога.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Законодательство Российской Федерации о залоге. Гражданское законодательство Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. Методы определения кредитоспособности и платежеспособности клиента.</p>
--	-------------------------------------	--

		<p>Методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Основы банковского делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной этики.</p> <p>Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности, предмета залога.</p>
A/03.6	<p>Заключение и регистрация договоров залога.</p>	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Проверка правильности и соответствия требованиям порядка оформления договора о залоге.</p> <p>Подготовка и организация процедуры подписания договоров залога.</p> <p>Оформление документов для государственной регистрации договоров ипотеки в органах государственной регистрации.</p> <p>Подача документов в органы государственной регистрации.</p> <p>Формирование и ведение залоговых досье.</p> <p>Мониторинг наличия, состояния и условий хранения залогового имущества.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Составлять договор о залоге.</p> <p>Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге.</p> <p>Осуществлять представительские функции между банком и риелторскими и оценочными организациями.</p> <p>Согласовывать предмет и условия договора.</p> <p>Осуществлять мониторинг прохождения процедуры государственной регистрации.</p> <p>Осуществлять проверку состояния залогового имущества.</p> <p>Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p><i>Необходимые знания</i></p> <p>Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о залоге.</p> <p>Гражданское законодательство Российской Федерации.</p> <p>Основы документооборота.</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Основы банковского делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной этики.</p> <p>Процедура государственной регистрации.</p> <p>Нормативные документы в области кредитной и</p>

		<p>залоговой деятельности.</p> <p>Трудовые действия Мониторинг наличия, состояния и условий хранения имущества, переданного в залог. Заполнение, передача в базу информации об имуществе, находящемся на внесудебной реализации. Анализ и оценка рынка реализуемого имущества. Размещение и поддержание в актуальном виде информации о реализуемом имуществе в специализированных базах, сайтах.</p> <p>Необходимые умения Анализировать содержание информационных баз. Вести документооборот. Соблюдать процедуру взаимодействия с другими субъектами залоговой сделки. Осуществлять мониторинг процесса оформления договора. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Гражданское законодательство Российской Федерации. Основы функционирования информационных систем. Основы документооборота. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Основы исполнительного производства. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности.</p>
<p>A/04.6</p>	<p>Планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации.</p>	<p>Трудовые действия Мониторинг исполнения условий залогового договора. Составление отчетов по залоговому портфелю. Контроль за полным и своевременным исполнением залогодателями обязательств договора о залоге.</p> <p>Необходимые умения Организовывать сбор данных об исполнении условий договора. Анализировать данные об исполнении условий</p>
<p>A/05.6</p>	<p>Контроль исполнения условий залогового договора.</p>	

		<p>договора о залоге. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере. Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств. Контролировать соответствие и корректность проведения банковских операций и сделок. Необходимые знания Законодательство Российской Федерации в сфере регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Гражданское право Российской Федерации. Основы законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основы документооборота. Методы получения, анализа, обработки информации. Основы банковского делопроизводства. Правила корпоративной этики. Нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p>
Профстандарт: 08.019 Специалист по потребительскому кредитованию		
ВПД: Деятельность по представлению потребительского кредита		
А/01.5	<p>Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы.</p>	<p>Трудовые действия Выявление потребностей клиента в кредитном продукте. Оказание помощи клиенту в выборе кредитного продукта. Информирование клиента о банке, его услугах, программах потребительского кредитования и сроках рассмотрения кредитной заявки. Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством. Консультирование клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита. Информирование клиента о финансовых рисках и последствиях нарушения условий договора потребительского кредита. Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Использовать справочно-правовые системы.</p>

		<p>Предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.</p> <p>Оказывать помощь в подборе оптимального варианта потребительского кредита в соответствии с потребностями и финансовым положением клиента.</p> <p>Рассчитывать предварительный график платежей по потребительскому кредиту в целях консультирования клиентов.</p> <p>Доступно излагать условия кредитования с целью избежания двусмысленности или возможного недопонимания заемщиками, не обладающими специальными знаниями в банковской сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</p> <p>Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.</p> <p>Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам потребительского кредитования.</p> <p>Кодекс ответственного потребительского кредитования.</p> <p>Риски заемщика.</p> <p>Правила делового общения с клиентами.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p>
<p>A/02.5</p>	<p>Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита.</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности.</p> <p>Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных.</p> <p>Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации.</p> <p>Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер</p>

		<p>будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему.</p> <p>Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика.</p> <p>Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита.</p> <p>Сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке.</p> <p>Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности.</p> <p>Анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам.</p> <p>Применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.</p> <p>Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту.</p> <p>Оценивать качество обеспечения по потребительскому кредиту.</p> <p>Оформлять документацию о целесообразности выдачи потребительского кредита.</p> <p>Делать выводы по результатам анализа данных.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Перечень информации и документов, необходимых для определения кредитоспособности физического лица.</p> <p>Основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках.</p> <p>Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).</p>
--	--	--

		<p>Порядок определения платежеспособности физического лица и максимальной суммы предоставляемого потребительского кредита.</p> <p>Порядок установления процентной ставки по потребительскому кредиту с учетом среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита.</p> <p>Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов.</p> <p>Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>
<p>A/03.5</p>	<p>Заключение договора потребительского кредита.</p>	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита.</p> <p>Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий.</p> <p>Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита.</p> <p>Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства).</p> <p>Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств.</p> <p>Оформление кредитного досье.</p> <p>Согласование с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору.</p> <p>Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Использовать специализированные аппаратно-программные комплексы в профессиональной деятельности.</p> <p>Оформлять кредитную документацию и кредитное досье.</p> <p>Разъяснять положения договора потребительского кредита в доступной форме.</p>

		<p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве. Правила делового общения с клиентами. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению потребительских кредитов. Порядок оформления выдачи кредита, в том числе путем открытия кредитной линии с лимитом задолженности и с лимитом выдачи.</p>
<p>В/01.5</p>	<p>Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита.</p>	<p>Трудовые действия Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту. Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка. Уведомление клиентов о сроках погашения кредита. Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту. Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту. Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов. Рассмотрение заявлений заемщиков в нестандартных ситуациях.</p> <p>Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Разъяснять изменения в законодательстве Российской Федерации по потребительскому кредиту, в общих условиях договора потребительского кредита. Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные. Урегулировать спорные вопросы с заемщиком.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Локальные нормативные акты и методические</p>

		<p>документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования.</p> <p>Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт").</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию</p> <p>Бизнес-культура потребительского кредитования.</p>
В/02.6	<p>Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита.</p>	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию.</p> <p>Анализ причин возникновения просроченной задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению.</p> <p>Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени.</p> <p>Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности.</p> <p>Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения.</p> <p>Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства.</p> <p>Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту.</p> <p>Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные.</p> <p>Анализировать причины просроченной задолженности.</p> <p>Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита.</p> <p>Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита.</p>

		<p>Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Критерии определения проблемного кредита. Методология и процедуры истребования просроченной задолженности по потребительским кредитам на ранней стадии. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.</p>
<p>В/03.5</p>	<p>Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери.</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Анализ информации о заемщиках, по которым имеется просроченная/проблемная задолженность.</p> <p>Оценка кредитного риска по портфелю потребительских кредитов в целом и в разрезе отдельных типовых программ.</p> <p>Проведение комплексного анализа качества потребительских кредитов с позиции кредитного риска, доходности и ликвидности.</p> <p>Формирование портфелей однородных ссуд и регулярное уточнение их состава.</p> <p>Корректировка резерва на возможные потери по потребительским кредитам.</p> <p>Формирование и корректировка резервов под условные обязательства кредитного характера, связанные с предоставлением потребительских кредитов (неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств кредитованием банковского счета ("овердрафт").</p> <p>Формирование и корректировка резервов по начисленным и неуплаченным процентам по предоставленным потребительским кредитам.</p> <p>Проведение контроля сохранности и качества обеспечения по потребительским кредитам.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Использовать в оценке кредитного портфеля винтажный анализ.</p> <p>Использовать специализированные программы для анализа потребительских кредитов в зависимости от целей исследования.</p> <p>Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам.</p> <p>Определять категории качества потребительских</p>

		<p>кредитов с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Определять и корректировать размеры формируемых резервов по потребительским кредитам.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.</p> <p>Порядок формирования банком резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам, резервов по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств путем кредитования банковских счетов физических лиц, а также резервов на возможные потери по начисленным и неуплаченным процентам по потребительским кредитам.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета операций по потребительскому кредитованию в кредитных организациях.</p> <p>Внутренние документы банка, регламентирующие порядок бухгалтерского учета.</p> <p>Признаки однородности ссуд.</p> <p>Методология проведения мониторинга качества потребительских кредитов.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц.</p>
С/01.6	<p>Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования.</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Разработка должностных инструкций специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, разработка текущих и перспективных планов работы подразделения.</p> <p>Контроль соблюдения персоналом правил кредитования с учетом современной правовой базы и требований внутренних нормативных документов банка.</p> <p>Организация комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда.</p> <p>Разработка текущих и перспективных планов работы подразделения и контроль их выполнения.</p> <p>Выявление потребности в обучении персонала, подача соответствующих заявок руководству и оценка эффективности обучения.</p>

		<p>Осуществление контроля полноты и своевременности формирования резервов на возможные потери по предоставленным потребительским кредитам.</p> <p>Организация работы по решению спорных вопросов и конфликтных ситуаций, связанных с потребительским кредитованием.</p> <p>Подготовка информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.</p> <p>Взаимодействие с другими подразделениями и службами банка по вопросам заключения и сопровождения договоров потребительского кредита.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах.</p> <p>Организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала.</p> <p>Планировать работу подразделения.</p> <p>Определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков.</p> <p>Осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования.</p> <p>Политика кредитной организации по потребительскому кредитованию.</p>
<p>С/02.6</p>	<p>Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Систематическое изучение конкурентной позиции кредитной организации на рынке потребительского кредитования для внесения предложений по совершенствованию условий потребительского кредитования.</p> <p>Разработка предложений по совершенствованию бизнес-процессов в сфере потребительского кредитования.</p> <p>Мониторинг и контроль соблюдения персоналом в офисах банка стандартов поведения и взаимодействия с заемщиками.</p> <p>Выявление устойчивых высокорискованных и низкорискованных сегментов заемщиков для внесения соответствующих предложений в кредитную политику банка.</p> <p>Обучение персонала лучшим практикам в области потребительского кредитования.</p>

		<p>Организация мероприятий по досудебному взысканию просроченной задолженности по потребительским кредитам.</p> <p>Необходимые умения Работать в специализированных аппаратно-программных комплексах. Рассчитывать эффективность деятельности подразделения потребительского кредитования. Организовывать мониторинг ценовых и неценовых условий потребительского кредитования в банках-конкурентах и делать выводы.</p> <p>Необходимые знания Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите. Нормативные документы Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Методология мониторинга и анализа показателей качества задолженности по потребительским кредитам и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности. Способы повышения эффективности деятельности персонала банка на различных этапах процесса потребительского кредитования. Методы расчета эффективности финансовой деятельности подразделения, осуществляющего потребительское кредитование. Методы анализа конкуренции на рынке потребительского кредитования. Принципы клиентоориентированного подхода Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов реструктуризации задолженности физических лиц.</p>
Профстандарт: 08.014 Специалист по работе с просроченной задолженностью		
ВПД: Деятельность по обеспечению эффективности функционирования финансовых рынков		
А/01.5	Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность	<p>Трудовые действия Изучение кредитного досье заемщика, имеющего просроченную задолженность. Определение уровня платежеспособности заемщика, имеющего просроченную</p>

		<p>задолженность, на основании сведений кредитного досье.</p> <p>Выявление причин просроченной задолженности.</p> <p>Определение контактных данных для проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Выбор на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком.</p> <p>Планирование звонков по всем контактным телефонам заемщика.</p> <p>Составление перечня аргументированных доводов.</p> <p>Подготовка календарного плана-графика коммуникаций с должником.</p> <p>Подготовка письма-обращения к должнику</p> <p>Подготовка документации для работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности.</p> <p>Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.</p> <p>Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера.</p> <p>Планировать и применять тактику при проведении переговоров.</p> <p>Применять положения и нормы действующего законодательства Российской Федерации в области административного права.</p> <p>Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье.</p> <p>Определять характер, содержание и носители информационных сообщений, исходящих от заемщика (должника).</p> <p>Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента.</p> <p>Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Уголовное законодательство Российской Федерации.</p>
--	--	--

		<p>Основы банковского дела. Особенности социально-экономической ситуации в различных регионах Российской Федерации. Виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком платежей. Информационные технологии в профессиональной сфере. Основы психологии 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.</p>
<p>A/02.5</p>	<p>Подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика</p>	<p><i>Трудовые действия</i> Формирование в специализированном программном обеспечении шаблонов уведомлений о наличии задолженности. Доведение до заемщика, имеющего просроченную задолженность, информации о последствиях ненадлежащего исполнения условий договора. Отправка писем-уведомлений о наличии задолженности. Анализ способов оплаты просроченной задолженности. Проведение телефонных переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, подведение итогов переговоров и составление отчетов. Планирование последующих мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям.</p> <p><i>Необходимые умения</i> Идентифицировать заемщика. Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера. Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности. Составлять отчеты. Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.</p> <p><i>Необходимые знания</i> Способы идентификации личности заемщика,</p>

		<p>имеющего просроченную задолженность Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства Основы теории и практики переговорного процесса Основы теории и практики регулирования конфликтов Основы этики делового общения и межкультурной коммуникации.</p>
<p>A/03.5</p>	<p>Проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями</p>	<p><i>Трудовые действия</i> Установление личного контакта с заемщиком, имеющим просроченную задолженность. Обсуждение с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, сценария производства платежей по просроченным задолженностям. Доведение до сведения заемщика, имеющего просроченную задолженность, последствий ненадлежащего исполнения условий договора, условий штрафных санкций (в зависимости от договорных обязательств). Разъяснение заемщику, поручителю или залогодателю последствий невыполнения ими своих финансовых обязательств. Получение (по возможности) с заемщика объяснительной записки по факту просрочки платежей. Определение с заемщиком либо поручителем даты совершения платежа для погашения просроченной задолженности. Осмотр залогового/иного имущества, составление соответствующих актов. Передача уведомления о наличии задолженности. <i>Необходимые умения</i> Идентифицировать заемщика. Выстраивать систему аргументации для мотивации производства платежей по просроченной задолженности. Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности. Подбирать и применять методы и способы эффективной деловой коммуникации с учетом индивидуальных особенностей партнера. Составлять отчеты. Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности.</p>

		<p>Необходимые знания</p> <p>Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности.</p> <p>Основы теории и практики переговорного процесса.</p> <p>Процедура досудебного взыскания, процедура судебного и исполнительного производства.</p>
В/01.6	Инициация процедур реструктуризации задолженности	<p>Трудовые действия</p> <p>Анализ перспектив взыскания задолженности (по сумме сбора задолженности, по просрочке, по типам кредитных продуктов).</p> <p>Обоснование целесообразности программ дисконтирования (реструктуризации) долгов.</p> <p>Подготовка и передача кредитору документов для судопроизводства и исполнительного производства.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Применять информационные технологии в профессиональной сфере.</p> <p>Использовать правовые и информационные базы данных.</p> <p>Работать с нормативно-правовыми документами</p> <p>Подготавливать аналитические справки с обоснованием предоставления реструктуризации долгов.</p> <p>Организовывать и проводить встречи с представителями органов судебного и исполнительного производства.</p> <p>Производить юридический анализ схем взыскания задолженности.</p> <p>Производить финансовый анализ схем взыскания задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о потребительском кредите.</p> <p>Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования.</p> <p>Условия предоставления потребительских кредитов в рамках имеющихся в банке программ кредитования, в том числе кредитов, предоставляемых открытием кредитной линии и кредитованием банковского счета ("овердрафт").</p> <p>Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по потребительскому кредитованию</p> <p>Бизнес-культура потребительского кредитования.</p>
В/02.6	Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной	<p>Трудовые действия</p> <p>Прогнозирование появления проблемных кредитов на ранней стадии для оперативного реагирования на ситуацию.</p> <p>Анализ причин возникновения просроченной</p>

	<p>задолженности заемщика по договору потребительского кредита</p>	<p>задолженности по потребительским кредитам для разработки совместно с заемщиками мер по ее уменьшению и погашению. Информирование заемщика о наличии просроченной задолженности, начислении повышенных процентов, штрафах, пени. Разъяснение заемщику очередности погашения просроченной задолженности. Проведение реструктуризации просроченной задолженности по потребительскому кредиту и разъяснение заемщику условий ее проведения. Подготовка информации о наличии проблемной задолженности по договорам потребительского кредита и доведение ее до руководства. Формирование плана мероприятий по работе с заемщиками, допустившими просроченную задолженность по потребительскому кредиту. Передача кредитных досье по договорам потребительского кредита в подразделение банка, занимающиеся принудительным взысканием проблемной задолженности.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Производить статистический анализ потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах. Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные. Анализировать причины просроченной задолженности. Разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита. Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Планировать мероприятия по реструктуризации задолженности.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Методики анализа результативности взыскания задолженности. Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Практика судебного и исполнительного производства. Основы теории и методы альтернативных решений спорных ситуаций.</p>
<p>В/02.6</p>	<p>Оптимизация портфеля долгов</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Прогнозирование результативности взыскания по реестрам долгов. Анализ затрат на взыскание задолженности по</p>

		<p>конкретным реестрам долгов. Анализ текущей результативности по работе с реестром должников на регулярной основе. Корректировка стратегии взыскания в зависимости от результатов прогноза. Подготовка пакета нормативной документации для участия в тендерах на получение объемов долгов в работу. Взаимодействие с представителем заказчика по текущему сопровождению реестров. Сопровождение цессионных сделок при покупке портфеля долгов.</p> <p>Необходимые умения Применять информационные технологии в профессиональной сфере. Работать с большими объемами данных. Разрабатывать сценарии развития ситуации. Разрабатывать необходимую документацию для участия в переговорах.</p> <p>Необходимые знания Основы теории и методы прогнозирования. Основы документооборота. Основы делового этикета. Специфика сопровождения агентских сделок. Специфика организации и сопровождения цессионных сделок.</p>
Профстандарт: 08.011 Специалист по ипотечному кредитованию		
ВПД. Предоставление юридическим и (или) физическим лицам долгосрочных кредитов под залог недвижимого имущества		
А/01.6	Предварительное сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию	<p>Трудовые действия Сбор первоначальной информации о клиенте (контактной информации и минимальных требований к ипотечному кредиту). Консультирование клиентов по видам ипотечных кредитов. Информирование клиента о перечне документов, необходимых для оформления ипотечного кредита. Предоставление клиенту бланков документов для оформления ипотечного кредита и информирование клиента о правилах их заполнения. Сообщение клиенту ориентировочного срока принятия решения и предоставления ипотечного кредита. Получение согласия клиента на обработку персональных данных. Проведение проверки комплектности и правильности заполнения документов, необходимых для получения ипотечного кредита. Копирование и заверение документов, необходимых для формирования досье клиента.</p>

		<p>Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о клиенте, а также параметров заявки на оформление ипотечного кредита.</p> <p>Составление описи документов клиента для кредитного досье.</p> <p>Формирование кредитного досье клиента.</p> <p>Подготовка уведомления о принятом решении по ипотечному кредиту.</p> <p>Информирование клиента о принятом решении по заявке на ипотечный кредит.</p> <p>Предложение клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями клиента при оформлении ипотечного кредита.</p> <p>Ведение автоматизированной базы данных клиентов.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Выявлять потребности клиента по видам и условиям ипотечного кредитования.</p> <p>Оказывать клиенту помощь в подборе оптимального варианта ипотечного кредита в соответствии с выявленными потребностями.</p> <p>Обеспечивать процесс приема документов от клиента.</p> <p>Формировать кредитное досье клиента.</p> <p>Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление ипотечного кредита.</p> <p>Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа).</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Консультировать клиента по видам ипотечных кредитов.</p> <p>Организовывать консультационную работу с подразделениями банка с целью предварительного сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о персональных данных.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p> <p>Правила делового общения с клиентами.</p>
--	--	--

		<p>Основы делопроизводства. Правила корпоративной банковской этики. Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p>
A/02.6	<p>Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки</p>	<p><i>Трудовые действия</i> Оценка предмета ипотеки. Оценка активов заемщика. Оценка кредитной истории заемщика. Определение максимально возможного размера ипотечного кредита. Информирование клиента о перечне документов по предмету ипотеки. Прием документов по предмету ипотеки. Проверка наличия всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Информирование клиента о размере дополнительных расходов и комиссий, связанных с получением, обслуживанием и погашением ипотечного кредита. Проверка правильности и полноты отчета об оценке. Запрос (при необходимости) дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения ипотечной сделки. Подготовка заключения о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику по результатам оценки (анализа). Оценка занятости и других характеристик заемщика (возраст, образование, профессиональный опыт). <i>Необходимые умения</i> Консультировать клиентов по процедуре оценки (анализа). Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов. Проводить андеррайтинг предмета ипотеки. Анализировать документы по строящемуся объекту. Готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки. Формировать кредитное досье клиента. Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности</p>

		<p>потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки. Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента. Составлять отчеты о качестве кредитного портфеля. Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере. Необходимые знания Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка. Гражданское законодательство Российской Федерации. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы андеррайтинга предмета ипотеки. Современные методы получения, анализа, обработки информации. Правила делового общения с клиентами. Основы делопроизводства. Правила корпоративной банковской этики. Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p>
<p>A/03.6</p>	<p>Подготовка и заключение сделок ипотечного кредитования</p>	<p>Трудовые действия Осуществление взаимодействия с участниками ипотечной сделки. Консультирование участников ипотечной сделки. Согласование со сторонами сделки сроков, этапов и условий ее заключения. Внесение сведений о сделке в автоматизированную банковскую систему. Проверка правоспособности участников сделки. Проверка документов, подтверждающих полномочия представителей участников сделки (при наличии). Подготовка кредитной документации. Согласование (при необходимости) кредитной документации с ответственными подразделениями банка. Обеспечения подписания сторонами сделки кредитно-обеспечительной документации. Организация открытия заемщиком текущих счетов. Организация оплаты расходов, связанных с выдачей ипотечного кредита. Формирование и передача в ответственное подразделение распоряжения на предоставление кредита.</p>

		<p>Организация предоставления кредитных средств заемщику.</p> <p>Организация закладки кредитных средств в депозитарий банка/безналичного перечисления кредитных средств для осуществления взаиморасчетов между сторонами сделки.</p> <p>Участие в разрешении конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Взаимодействие с партнерами банка (оценочные организации, страховые организации) при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Организация и проведение встреч (консультаций) заемщика с работниками банка по вопросам проведения сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Представлять клиентам информацию о процедуре и порядке подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Готовить кредитно-обеспечительную документацию.</p> <p>Формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p> <p>Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком.</p> <p>Организовывать проведение расчетов по ипотечной сделке.</p> <p>Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью подготовки и заключения сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора.</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации.</p> <p>Способы урегулирования споров между</p>
--	--	---

		<p>сторонами при подготовке и заключении сделок ипотечного кредитования.</p> <p>Методы эффективной деловой коммуникации.</p> <p>Основы делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
A/04.6	Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита	<p><i>Трудовые действия</i></p> <p>Контроль соблюдения условий предоставления документов по сделке на государственную регистрацию.</p> <p>Контроль соблюдения условий предоставления документов по сделке после государственной регистрации в банк.</p> <p>Проверка представленных в банк документов после государственной регистрации на соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Передача сформированного кредитного досье на хранение.</p> <p>Контроль выполнения оценочной организацией требований, касающихся содержания отчета об оценке предмета ипотеки.</p> <p>Проведение (при необходимости) переговоров с оценочной организацией.</p> <p>Контроль выполнения страховой организацией требований, касающихся страхового обеспечения.</p> <p>Проведение (при необходимости) переговоров со страховой организацией.</p> <p>Контроль выполнения требований правообладателей к содержанию договоров приобретения недвижимого имущества/имущественных прав.</p> <p>Контроль исполнения заемщиками своих обязательств по кредитному договору и выявление нарушений условий кредитного договора.</p> <p>Проведение мероприятий по устранению выявленных отклонений и нарушений условий кредитного договора.</p> <p>Передача информации (при необходимости) о неисполнении обязательств по кредитному договору в соответствующее подразделение банка.</p> <p><i>Необходимые умения</i></p> <p>Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля ипотечного кредита.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов по ипотечному кредиту на государственную регистрацию.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов в банк после государственной регистрации.</p> <p>Контролировать процесс исполнения партнерами</p>

		<p>банка своих обязательств в рамках компетенции. Осуществлять мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору. Выполнять мониторинг статуса клиента. Проводить переговоры с партнерами банка по отчету об оценке предмета ипотеки и страховому обеспечению. Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка. 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. Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации. Методы эффективной деловой коммуникации. Основы делопроизводства. Правила корпоративной банковской этики.</p>
<p>A/05.6</p>	<p>Последующее сопровождение деятельности по ипотечному кредитованию</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Прием заявлений клиентов. Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по ипотечным кредитным договорам. Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора. Обеспечение процедур снятия обременения с заложенного недвижимого имущества. Обеспечение процедур, связанных с государственной регистрацией изменений кредитных договоров. Подготовка и осуществление сделок по продаже объектов недвижимого имущества, находящихся в залоге в качестве обеспечения по ипотечным кредитам. Обеспечение процедур выпуска закладной.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Анализировать запросы клиентов. Консультировать клиентов по вопросам последующего сопровождения деятельности по ипотечному кредитованию.</p>

		<p>Готовить кредитно-обеспечительную документацию.</p> <p>Обеспечивать процесс передачи документов по изменению ипотечного договора на государственную регистрацию.</p> <p>Анализировать содержание и комплектность документов на предмет полноты, достоверности, соответствия законодательству Российской Федерации.</p> <p>Составлять закладную, вносить в нее изменения и дополнения.</p> <p>Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности.</p> <p>Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p> <p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.</p> <p>Методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.</p> <p>Правила и нормы делового общения.</p> <p>Основы делопроизводства.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
<p>A/06.6</p>	<p>Привлечение новых клиентов в целях продвижения ипотечного кредитования</p>	<p>Трудовые действия</p> <p>Формирование базы данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Проведение информационных мероприятий (семинары, промоакции, выставки) для потенциальных клиентов в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Выезды к клиентам (потенциальным клиентам) в целях продвижения ипотечного кредитования.</p> <p>Составление и отправка информационных писем потенциальным клиентам банка с предложениями в сфере ипотечного кредитования.</p> <p>Консультирование корпоративных клиентов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального для клиента ипотечного кредита.</p> <p>Передача работникам корпоративных клиентов информационных и рекламных материалов.</p>

		<p>Осуществление кросс-продаж банковских продуктов корпоративным клиентам. Анализ действующей клиентской базы по ипотечному кредитованию.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Привлекать корпоративных клиентов на обслуживание в банк. Привлекать клиентов - физических лиц на обслуживание в банк. Вести базу данных потенциальных клиентов банка в сфере ипотечного кредитования. Проводить презентации ипотечных кредитов для клиентов (потенциальных клиентов) банка. Консультировать клиентов (потенциальных клиентов) о порядке предоставления ипотечных кредитов. Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа). Анализировать статистические данные о количестве новых клиентов в сфере ипотечного кредитования. Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка. Законодательство Российской Федерации об ипотеке. Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации. Современные маркетинговые инструменты. Правила делового общения. Правила деловой переписки. Правила корпоративной банковской этики.</p>
А/07.6	Участие в развитии и совершенствовании деятельности банка по ипотечному кредитованию	<p>Трудовые действия</p> <p>Проведение маркетинговых кампаний. Поиск ипотечных брокеров и риелторов. Формирование и ведение базы данных ипотечных брокеров и риелторов. Консультирование ипотечных брокеров и риелторов о порядке предоставления ипотечных кредитов и оказание помощи в подборе оптимального ипотечного кредита. Мониторинг и анализ рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере</p>

		<p>ипотечного кредитования. Формирование и ведение базы данных партнеров в сфере ипотечного кредитования. Инициирование заключения соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования. Инициирование предложений по изменению действующих условий сотрудничества с партнерами в сфере ипотечного кредитования. Организация и осуществление дежурств на территории организации-партнера с целью предоставления ипотечного кредитования. Организация и осуществление дежурств на территории представителей организаций-партнеров с целью предложения услуг по подбору объекта недвижимого имущества. Координирование взаимодействия заемщика с оценочной организацией - консультирование заемщика, инициирование процедуры оценки, отслеживание и получение отчета от оценочной организации. Координирование взаимодействия заемщика со страховой организацией - консультирование заемщика, отслеживание и получение решения страховой организации. Подготовка предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.</p> <p>Необходимые умения</p> <p>Привлекать ипотечных брокеров и риелторов. Вести базу данных партнеров банка. Готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве. Проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка. Организовывать совместные промоакции с организациями-партнерами с целью продвижения ипотечного кредитования. Анализировать статистические данные о количестве партнеров банка. Организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями. Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере.</p> <p>Необходимые знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности. Приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка.</p>
--	--	--

		<p>Законодательство Российской Федерации об ипотеке.</p> <p>Современные методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Современные маркетинговые инструменты.</p> <p>Правила делового общения и межкультурной коммуникации.</p> <p>Правила деловой переписки.</p> <p>Правила корпоративной банковской этики.</p>
--	--	---

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные ОК)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес	Обучающийся должен планировать, демонстрировать понимание профессиональной цели и способы её достижения.	<p>Экспертная оценка результатов деятельности обучающихся в процессе освоения образовательной программы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на практических занятиях (при решении ситуационных задач, участии в деловых играх и т.д.); -при выполнении и защите курсовой работы; -при выполнении и защите практических работ; - при проведении: тестирования, зачетов, экзамена
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество	Обучающийся должен анализировать и контролировать ситуации, связанные с решением профессиональных задач, выбирать соответствующие методы их решения в зависимости от ситуации, оценивать эффективность и качество принятых решений.	
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	Обучающийся должен уметь ориентироваться в стандартных и сложных нестандартных ситуациях, принимать решение и нести ответственность за результат принятого решения.	
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития	Обучающийся должен уметь извлекать и анализировать информацию из различных источников, использовать различные способы её поиска, применять найденную информацию для решения профессиональной задачи и для личного развития	
ОК 5. Использовать	Обучающийся должен	

информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности	применять компьютерные навыки в профессиональной деятельности, использовать программное обеспечение для решения профессиональных задач.	по МДК, экзамена (квалификационного) по модулю
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями	Обучающийся должен понимать общую цель, применять навыки командной работы, использовать конструктивные способы общения с коллегами, руководством, потребителями.	
ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результат выполнения заданий	Способность к самоанализу и коррекции результатов собственной работы. команды (подчинённых), результат выполнения заданий Ответственность за качество выполняемых работ.	
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации	Способность к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля. Способность последовательно оценивать собственное обучение и определять потребности в обучении. Стремление к дополнительному образованию. Самооценка динамики достижений в учебной и общественной деятельности.	
ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности	Проявление интереса к инновациям в области профессиональной деятельности через участие в исследовательских проектах. Обучающийся должен уметь приспосабливаться и быть готовым к обучению новым технологиям, внедряемых в процессе осуществления профессиональной деятельности.	
ОК 10. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействий между людьми, устанавливать психологические контакты с учётом межкультурных и этнических различий	Обучающийся должен обладать психологическими знаниями при межличностном общении, учитывать межэтнические различия.	

ОК 11. Знать правила техники безопасности, нести ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда	Обучающийся должен обладать знаниями техники безопасности, быть ответственным за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.	
--	---	--