ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

"СЕРПУХОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОТКРЫТЫЙ КОЛЛЕДЖ"

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧПОУ «СГОК»
Т.В. Алексеева
«13» июня 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ: Ведение расчетных операций

НАИМЕНОВАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ КУРСОВ:

МДК.01.01 Организация безналичных расчетов

МДК 01.02 Банковские операции

УП.01.01 Учебная практика

ПП.01.01 Производственная практика

КОД СПЕЦИАЛЬНОСТИ: 38.02.07 Банковское дело

ИНДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ: ПМ.01

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная, заочная

КВАЛИФИКАЦИЯ: Специалист банковского дела

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 2 г. 10 м., 3 г. 6 м.

Серпухов 2023

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций разработана в соответствии с требованиями Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67), к содержанию и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификации базовой подготовки – специалист банковского дела, Программой среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и учебным планом колледжа.

Организация-разработчик: ЧПОУ «Серпуховский городской открытый колледж»

Составитель: Салий Р.Г., преподаватель

Рассмотрена на заседании ПЦК (Протокол №2 от 5 июня 2023 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2.	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
3.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	32
4.	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	34

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.01 Ведение расчетных операций является частью основной образовательной программы: программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (базовой подготовки) способствует освоению вида деятельности:

- Ведение расчетных операций.

Она является единой для всех форм обучения. Рабочая программа служит основой для разработки контрольно-оценочных средств профессионального модуля образовательным учреждением.

1.2. Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

ПМ.01 Ведение расчетных операций в соответствии с рабочим учебным планом входит в цикл Профессиональные модули.

1.3. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Ведение расчетных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
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

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

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

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

иметь практический опыт	в проведении расчётных операций
уметь	оформлять договоры банковского счета с клиентами; проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; рассчитывать прогноз кассовых оборотов; составлять календарь выдачи наличных денег; рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; составлять отчет о наличном денежном обороте; устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; контролировать и выверять расчеты по корреспондентским

	счетам; осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; отражать в учете межбанковские расчеты; проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт; оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией
знать	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; порядок планирования операций с наличностью; порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов; порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются

	средства бюджетов; порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; системы межбанковских расчетов; порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами

Изучение профессионального модуля способствует получению личностных результатов:

ЛР 13 Способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности

ЛР 14 Осознание личного вклада в построение устойчивого будущего

ЛР 15 Ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России

ЛР 16 Эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, труда и общественных отношений

ЛР 17 Способность воспринимать различные виды искусства, традиции и творчество своего и других народов, ощущать эмоциональное воздействие искусства

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля по очной форме обучения

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	**244**	**210**	110	100			**34**
ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17	МДК.01.02 Банковские операции	**238**	**204**	106	98			**34**
	Учебная практика	**72**				72		
	Производственная практика	**144**					144	
	Экзамен по профессиональному модулю							
	Всего:	**698**	**414**	**216**	**198**	**72**	**144**	**68**

2.2. Структура профессионального модуля по заочной форме обучения

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17	МДК.01.01 Организация безналичных расчетов	**244**	**46**	24	22			**198**
ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17	МДК.01.02 Банковские операции	**238**	**40**	20	20			**198**
	Учебная практика	**72**				72		
	Производственная практика	**144**					144	
	Экзамен по профессиональному модулю							
	Всего:	**698**	**86**	44	42	72	144	**396**

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) очной формы обучения

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	*2*	*3*	*4*
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов			
Раздел 1. Расчетные операции			
4 семестр			
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	**Содержание учебного материала**	**50**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	16	
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	16	
	3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	18	
	Практические занятия	**74**	
	1. Оформление договора банковского счета с клиентом»	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	2. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов	6	
	3. Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации	6	
	4. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов	8	

	5. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	8	
	6. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	8	
	7. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	8	
	8. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	8	
	9. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	8	
	10. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	8	
Самостоятельная работа			
Примерная тематика самостоятельной учебной работы 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/).		18	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	Всего за семестр	**142**	
	5 семестр		
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	**Содержание учебного материала**	**24**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России	8	
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации	8	
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов	8	
	Практические занятия	**18**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России	6	

	2. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам	6	
	3. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов.	6	
Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	**Содержание учебного материала**	**26**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием	8	
	2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.	8	
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами	10	
	Практические занятия	**18**	
	1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	6	
	2. Оформление выдачи клиентам платежных карт	6	
	3. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	6	
Самостоятельная работа		16	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
Примерная тематика самостоятельной учебной работы 1. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). 2. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе»			
Промежуточная аттестация – тестирование		**-**	
Всего за семестр		**102**	
ВСЕГО		**244**	
Раздел 2. Банковские операции			
МДК.01.02 Банковские операции			
4 семестр			
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	**Содержание учебного материала**	**26**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций		
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами		

	4. Бухгалтерский учет кассовых операций		
	5. Инкассация банковских ценностей		
	6. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
	Практические занятия	**26**	
	1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций	2	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	4	
	3. Бухгалтерский учет кассовых операций	2	
	4. Инкассация банковских ценностей	2	
	5. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	4	
	6. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	4	
	7. Классификация средств защиты банкнот Банка России	4	
	8. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств	4	
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	**Содержание учебного материала**	**26**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации		
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами		
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой		
	4. Операции с иностранной валютой и чеками		
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой		
	Практические занятия	**28**	
	1. Документальное оформление операций с драгоценными металлами	2	
	2. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками	2	
	3. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте	4	
	4. Бухучет операций с драгоценными металлами	4	
	5. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц	4	
	6. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам	4	
	7. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов	4	
	8. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств	4	

Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»		13	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	Всего за семестр	**119**	
	5 семестр		
Тема 2.3 Организация международных расчетов	**Содержание учебного материала**	**14**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов		
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте		
	3.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)		
	Практические занятия	**16**	
	1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте	4	
	2. Оформление внешнеторговых документов	6	
	3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО	6	
Тема 2.4 Формы международных расчетов	**Содержание учебного материала**	**16**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки		
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов		
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте		
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций		
	Практические занятия	**18**	
	1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива	4	

	2. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов	2	
	3. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	2	
	4. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT	4	
	5. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов	2	
	6. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций	4	
Тема 2.5 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	**Содержание учебного материала**	**16**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля		
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей		
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	Практические занятия	**18**	
	1. Расчет размеров открытых валютных позиций	6	
	2. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля	6	
	3. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки	6	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»		21	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	Промежуточная аттестация – тестирование	**-**	
	Всего за семестр	**119**	

	ВСЕГО	**238**	
Практическая подготовка			
Учебная практика **Виды работ** 1. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 2. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 4. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 5. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример	**72**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17

заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 6. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 7. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 8. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;		

- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 9. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами		
Производственная практика **Виды работ** 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы	**144**	

заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам,		

связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами		
Экзамен по профессиональному модулю	**-**	
ВСЕГО	**698**	

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) заочной формы обучения

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	*2*	*3*	*4*
МДК.01.01 Организация безналичных расчетов			
Раздел 1. Расчетные операции			
Тема 1.1 Порядок открытия, закрытия и ведения счетов клиентов	**Содержание учебного материала**	**22**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг, содержание и порядок формирования юридических дел клиентов, порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации	8	
	2. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств. Порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов	6	
	3. Правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств, порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. Формы расчетов и технологии совершения расчетных операций, содержание и порядок заполнения расчетных документов, порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов, порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов	8	
	Практические занятия	**24**	
	1. Оформление договора банковского счета с клиентом»	2	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	2. Проверка правильности и полноты оформления расчетных документов	2	
	3. Открытие и закрытие лицевых счетов в валюте Российской Федерации	2	
	4. Выявление возможности оплаты расчетных документов, исходя из состояния расчетного счета клиента, ведение картотеки неоплаченных расчетных документов	2	
	5. Оформление выписки из лицевых счетов клиентов, расчет и взыскание сумм вознаграждений за расчетное обслуживание	2	

	6. Выполнение и оформление расчетов платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками	4	
	7. Отражение в учете операций по расчетным счетам клиентов	2	
	8. Исполнение и оформление операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов	2	
	9. Оформление открытия счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней	2	
	10. Оформление и отражение в учете операций по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней, возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей	4	
Самостоятельная работа			
Примерная тематика самостоятельной учебной работы 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками расчетных операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/).		32	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
Тема 1.2 Организация межбанковских расчетов	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	34	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Системы межбанковских расчетов. Порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России		
	2. Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО). Порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации		
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов. Правила использования специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. Алгоритм использования специализированного программного обеспечения для совершения межбанковских расчетов		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	34	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Исполнение и оформление операций по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России		
	2. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО, контроль и выверка расчетов по корреспондентским счетам		
	3. Осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами, ведение учета расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете. Отражение в учете межбанковских расчетов.		

Тема 1.3 Организация работы банка с использованием платежных карт	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	34	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1.Порядок совершения операций с использованием платежных карт. Виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием		
	2. Изучение условий и порядка выдачи платежных карт. Технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами.		
	3. Типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами. Использование специализированного программного обеспечения для операций с платежными картами		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	32	
	1. Консультирование клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт		
	2. Оформление выдачи клиентам платежных карт		
	3. Оформление и отражение в учете расчетных и налично-денежных операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте		
Самостоятельная работа		32	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
Примерная тематика самостоятельной учебной работы 1. Работа с «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 05.07.2017). 2. Изучение «Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 27.06.2018) «О национальной платежной системе»			
	Промежуточная аттестация – тестирование	-	
	ВСЕГО	**244**	
Раздел 2. Банковские операции			
МДК.01.02 Банковские операции			
Тема 2.1 Организация кассовой работы в банке	**Содержание учебного материала**	**10**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормативно-правовое регулирование кассовых операций		
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами		
	4. Бухгалтерский учет кассовых операций		
	5. Инкассация банковских ценностей		
	6. Порядок проведения операций с использованием программно-технических средств		
	Практические занятия	**20**	
	1. Анализ нормативно-правового регулирования кассовых операций	2	
	2. Порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами	2	

	3. Бухгалтерский учет кассовых операций	2	
	4. Инкассация банковских ценностей	2	
	5. Порядок хранения и передачи ключей и других ценностей	2	
	6. Порядок обеспечения защиты кассового подразделения от криминальных посягательств	4	
	7. Классификация средств защиты банкнот Банка России	2	
	8. Порядок проведения кассовых операций с использованием программно-технических средств	4	
Тема 2.2 Выполнение и оформление операций с драгоценными металлами и иностранной валютой	**Содержание учебного материала**	**10**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1.Операции с драгоценными металлами на территории Российской Федерации		
	2. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами		
	3. Учет операций с драгоценными металлами и иностранной валютой		
	4. Операции с иностранной валютой и чеками		
	5. Использование специализированного программного обеспечения и программно-аппаратного комплекса для работы с драгоценными металлами и иностранной валютой		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	22	
	1. Документальное оформление операций с драгоценными металлами		
	2. Документальное оформление операций с иностранной валютой и чеками		
	3. Бухучет операций по переоценке средств в иностранной валюте		
	4. Бухучет операций с драгоценными металлами		
	5. Порядок привлечения драгоценных металлов во вклады юридических лиц		
	6. Порядок осуществления сделки купли-продажи драгоценных металлов с поставкой металла в физической форме или с отражением по счетам		
	7. Порядок оказания услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов		
	8. Порядок проведения операций с драгоценными металлами и иностранной валютой с использованием программно-технических средств		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления кассовых операций. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (изм. 23.05.2018 г.). 4. Изучение Указания Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (ред. от 16.11.2017 г.) «О хранении в кредитной		22	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17

организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»			
Тема 2.3 Организация международных расчетов	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	22	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов		
	2. Порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в иностранной валюте		
	3.Порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО)		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	22	
	1. Открытие и закрытие лицевых счетов в иностранной валюте		
	2. Оформление внешнеторговых документов		
	3. Проведение расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО		
Тема 2.4 Формы международных расчетов	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	22	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки		
	2. Порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм		
	3. Виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов		
	4. Порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте		
	5. Системы международных финансовых телекоммуникаций		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	22	
	1. Проведение и отражение в учете расчетов по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива		
	2. Проведение конверсионных операций по счетам клиентов		
	3. Расчет и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций		
	4. Документооборот в уполномоченном банке при отправке финансового сообщения через систему SWIFT		
	5. Использование специализированного программного обеспечения для совершения международных расчетов		
	6. Расчеты и взыскание сумм вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций		

Тема 2.5 Осуществление уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	22	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	1. Порядок расчета размеров открытых валютных позиций		
	2. Порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля		
	3. Меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей		
	4. Осуществление контроля за репатриацией валютной выручки		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	22	
	1. Расчет размеров открытых валютных позиций		
	2. Порядок выполнения уполномоченными банками функций агента валютного контроля		
	3. Порядок осуществления контроля за репатриацией валютной выручки		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления уполномоченными банками контроля за внешнеэкономическими операциями клиентов. 2. Работа с интернет-ресурсами (http://www.cbr.ru/statistics/, http://www.consultant.ru/, http://www.garant.ru/). 3. Работа с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ (ред. от 03.04.2018 г.), «О валютном регулировании и валютном контроле». 4. Изучение Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И (ред. от 29.11.2017 г.) «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»		22	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17
	Промежуточная аттестация – тестирование	**-**	
	ВСЕГО	**238**	
Практическая подготовка			
Учебная практика **Виды работ** 1. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету);		**72**	ОК 1-5, 9-11 ПК 1.1-1.6 ЛР 13-17

- порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 2. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 4. Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; - осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 5. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 6. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:		

- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 7. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 8. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; - порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 9. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами		
Производственная практика	**144**	

Виды работ 1. Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов. 2. Изучение организации расчетно-кассового обслуживания клиентов: - характеристика безналичных расчетов и правовые нормы их регулирования; - виды счетов, открываемых кредитными организациями клиентам юридическим лицам; - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в рублях и иностранной валюте (в приложении представить образец оформления договора банковского счета); - порядок совершения операций по расчетным счетам. Оформление выписок по счетам (в приложении представить образец заполненной выписки по счету); - порядок формирования юридических дел клиентов; - порядок расчета сумм вознаграждений за расчетное обслуживание по тарифам банка (привести пример); - правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; - порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов. 3. Изучение порядка осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах: - порядок и оформление расчетов платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок выполнения и оформления расчетов аккредитивами и чеками (в приложении представить образцы заполненных документов); - порядок оформления операций по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - картотека неоплаченных расчетных документов. 4. Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех уровней; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; - порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей. 5 Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов: - порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России; - порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;		

- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами. 6. Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке: - нормативно-правовое регулирование кассовых операций; - порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124); - порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001); - порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009); - порядок формирования и упаковка банковских ценностей (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой); - правила перевозки и инкассации наличных денег. 7. Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России: - дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры); - порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, ордера по передаче ценностей 0402102); - порядок проведения текущего контроля кассовых операций; - порядок проведения и результаты оформления ревизии. 8. Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке: - нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - условия открытия валютных счетов; - порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета); - конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций); - контроль за репатриацией валютной выручки. 9. Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям: - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; - виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;		

- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; - порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; - порядок расчета размеров открытых валютных позиций; - порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей. 10. Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт: - краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта); - технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами		
Экзамен по профессиональному модулю	**-**	
ВСЕГО	**698**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1. Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.1.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

В качестве основной литературы по программе профессионального модуля образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

Основная литература

3.2.1. Печатные учебные издания

1. Герасимова, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. — Москва : ФОРУМ, 2021. — 272 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-334-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1567548 – Режим доступа: по подписке.
2. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н.В. Горелая. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1031932 – Режим доступа: по логину и паролю.
3. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов : учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1913179 – Режим доступа: по подписке.
4. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование) ISBN 978-5-16-013890-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960104 – Режим доступа: по логину и паролю.
5. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр, 2022. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0053-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1834708 – Режим доступа: по подписке.
6. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.:- (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960015 – Режим доступа: по подписке.
7. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков : учебное пособие / О. М. Маркова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1836608 – Режим доступа: по подписке.

3.2.2 Ресурсы интернет

– http://www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
– http://www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
– http://www.banki.ru – Информационный банковский портал

– http://www.arb.ru - Материалы сайта Ассоциации российских банков

3.2.3 Периодические издания:

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

3.2.4. Дополнительные источники

Учебные издания

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1927297 – Режим доступа: по подписке.

Нормативные документы

– Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).
– Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
– Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (с изменениями и дополнениями)
– Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
– Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)
– Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).
– Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).
– Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (с изменениями и дополнениями).
– Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П « О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).
– Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).
– Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П (с изменениями и дополнениями).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	**Критерии оценки**	**Методы оценки**
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессио-нальных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах,

		выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию,	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке

	относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний при использовании различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний при обслуживании счетов бюджетов различных уровней	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в

		ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении межбанковских расчетов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов по экспортно-импортным операциям	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетов с использованием различных видов платежных карт	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

"СЕРПУХОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОТКРЫТЫЙ КОЛЛЕДЖ"

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧПОУ «СГОК»
Т.В. Алексеева
«13» июня 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ:

Осуществление кредитных операций

НАИМЕНОВАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ КУРСОВ:

МДК.02.01 Организация кредитной работы

МДК 02.02 Учет кредитный операций в банке

ПП.02.01 Производственная практика

КОД СПЕЦИАЛЬНОСТИ: 38.02.07 Банковское дело

ИНДЕКС ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ: ПМ.02

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная, заочная

КВАЛИФИКАЦИЯ: Специалист банковского дела

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 2 г. 10 м., 3 г. 6 м.

Серпухов 2023

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций разработана в соответствии с требованиями Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67), к содержанию и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификации базовой подготовки – специалист банковского дела, Программой среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и учебным планом колледжа.

Организация-разработчик: ЧПОУ «Серпуховский городской открытый колледж»

Составитель: Макушина И.Н., преподаватель

Рассмотрена на заседании ПЦК (Протокол №2 от 5 июня 2023 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2.	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
3.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	30
4.	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	32

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.02 Осуществление кредитных операций является частью основной образовательной программы: программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело (базовой подготовки) способствует освоению вида деятельности:

- Осуществление кредитных операций.

Она является единой для всех форм обучения. Рабочая программа служит основой для разработки контрольно-оценочных средств профессионального модуля образовательным учреждением.

1.2. Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

ПМ.02 Осуществление кредитных операций в соответствии с рабочим учебным планом входит в цикл Профессиональные модули.

1.3. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Осуществление кредитных операций» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
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

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3.	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4.	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5.	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен

иметь	в осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц

практический опыт	
уметь	консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки; составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела; составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;

	выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц
знать	нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте;

	методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

Изучение профессионального модуля способствует получению личностных результатов:

ЛР 5 Готовность вести совместную деятельность в интересах гражданского общества, участвовать в самоуправлении в общеобразовательной организации и детско-юношеских организациях

ЛР 6 Умение взаимодействовать с социальными институтами в соответствии с их функциями и назначением

ЛР 12 Сформированность нравственного сознания, этического поведения

ЛР 14 Осознание личного вклада в построение устойчивого будущего

ЛР 23 Готовность к труду, осознание ценности мастерства, трудолюбие

ЛР 24 Готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность

ЛР 25 Интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы

ЛР 26 Готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Структура профессионального модуля по очной форме обучения

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26	МДК.02.01 Организация кредитной работы	**220**	**202**	110	92			**18**
ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26	МДК.02.02 Учет кредитных операций в банке	**194**	**182**	94	88			**12**
	Производственная практика (по профилю специальности)	**72**					**72**	
	Экзамен по профессиональному модулю							
		486	**384**	**204**	**180**		**72**	**30**

2.2. Структура профессионального модуля по заочной форме обучения

Коды профессиональных общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26	МДК.02.01 Организация кредитной работы	**220**	**40**	20	20			**180**
ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26	МДК.02.02 Учет кредитных операций в банке	**194**	**20**	10	10			**174**
	Производственная практика (по профилю специальности)	**72**					**72**	
	Экзамен по профессиональному модулю							
		486	**60**	**30**	**30**		**72**	**354**

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) очной формы обучения

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	*2*	*3*	*4*
МДК.02.01. Организация кредитной работы			
5 семестр			
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	**Содержание учебного материала**	12	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)		
	4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков		
	5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов		
	6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг		
	Практические занятия	**14**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов	4	
	2. Порядок оформления кредитного договора	2	
	3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам	4	
	4. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	4	
Тема 1.2. Способы обеспечения	**Содержание учебного материала**	10	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и		

возвратности кредита	обеспечение кредитных обязательств		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве		
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога		
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога		
	Практические занятия	**14**	
	1. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита	6	
	2. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге	4	
	3. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения	4	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)»		**6**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
Раздел 2. Предоставление кредита			
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	**Содержание учебного материала**	10	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику		
	4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица		
	Практические занятия	**14**	
	1. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика	4	
	2. Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных	4	
	3. Определение платежеспособности физического лица	2	
	4. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита	4	
Тема 2.2 Порядок принятия решения о	**Содержание учебного материала**	12	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов		

предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения		
	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций		
	Практические занятия	**14**	
	1. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов	4	
	2. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита	4	
	3. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)	4	
	4. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела	2	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – сайт «Кредиты»		**4**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Всего за семестр	**110**	
6 семестр			
Раздел 3. Сопровождение кредита			
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора		
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита		
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам		
	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности		
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся		

	реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования		
	Практические занятия	**6**	
	1. Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных	4	
	2. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента	2	
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери		
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту		
	Практические занятия	**8**	
	1. Расчет суммы формируемого резерва	4	
	2. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов	4	
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1.Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками		
	2.Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков		
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском		
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов		
	Практические занятия	**8**	
	1. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности	4	
	2. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье	2	
	3. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности	2	
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3		**2**	ОК 1-5, 9-11

1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).			ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Организация системы долгосрочного кредитования		
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов		
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования		
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств		
	Практические занятия	**6**	
	1. Оформление долгосрочных кредитных сделок		
Тема 4.2 Потребительское кредитование	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Бизнес-культуру потребительского кредитования		
	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам		
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения		
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		
	Практические занятия	**6**	
	1. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита		
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке**.** Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним		
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки		
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования		
	Практические занятия	**6**	
	1. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»		
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов		
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке		
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		

	Практические занятия	**8**	
	1. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента	2	
	2. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке	2	
	3. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке	4	
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)		
	2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии		
	3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности		
	Практические занятия	**6**	
	1. Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).		**6**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Промежуточная аттестация – тестирование	**-**	
	Всего за семестр	**110**	
	ВСЕГО	**220**	
МДК.02.02. Учет кредитных операций в банке			
Раздел 5. Организация учета кредитных операций в банке			
Тема 5.1 Сущность системы учета	**Содержание учебного материала**	44	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		

кредитования (часть 1)	2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Практические занятия	**46**	
	1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	6	
	2. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам	4	
	3. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам	4	
	4. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов	6	
	5. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов	6	
	6. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности	4	
	7. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов	4	
	8. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва	4	
	9. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов	4	
	10. Учёт вексельного кредитования	4	
	Самостоятельная работа	**6**	
	Составление конспектов по темам. Выполнение упражнений и заданий. Изучение дополнительной литературы по теме. Подготовка к тестированию и квалификационному экзамену.		
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования (часть 2)	**Содержание учебного материала**	44	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		
	3. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		
	Практические занятия	**48**	
	1. Учёт потребительского кредитования	4	
	2. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков	2	
	3. Учёт операций с кредитными картами	2	
	4. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии	2	
	5. Учёт ипотечного кредитования	2	
	6. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита	6	
	7. Расчёт общей суммы лизинговых платежей	2	
	8. Учёт лизинговых операций банка	2	

	9. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка	2	
	10. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка	4	
	11. Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам	4	
	12. Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность	4	
	13. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора	4	
	14. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка	4	
	15. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования	4	
	Самостоятельная работа		
	Составление конспектов по темам. Выполнение упражнений и заданий. Изучение дополнительной литературы по теме. Подготовка к тестированию и квалификационному экзамену.	**6**	
	Промежуточная аттестация – тестирование	-	
	ВСЕГО	**194**	
Практическая подготовка			
Производственная практика **Виды работ:** 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;		**72**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26

- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). 5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;		

- проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). 6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. 7. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
Экзамен по профессиональному модулю	**-**	
ВСЕГО	**486**	

2.3. Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ) заочной формы обучения

Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	*2*	*3*	*4*
МДК.02.01. Организация кредитной работы			
6 семестр			
Раздел 1. Основы банковского кредитования			
Тема 1.1. Элементы системы кредитования	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств		
	2. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	3. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите)		
	4. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков		
	5. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов		
	6. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг		
	Практические занятия	**4**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов		
	2. Порядок оформления кредитного договора		
	3. Проверка полноты и подлинности документов заемщика для получения кредитов. Составление графика платежей по кредиту и процентам		
	4. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком		
Тема 1.2. Способы обеспечения	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	14	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и		

возвратности кредита	обеспечение кредитных обязательств		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	2. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве		
	3. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога		
	4. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**10**	
	1. Оценка качества обеспечения и кредитные риски по кредитам. Проверка качества и достаточности обеспечения возвратности кредита		
	2. Составление договора о залоге. Оформление пакета документов для заключения договора о залоге		
	3. Составление актов по итогам проверок сохранности обеспечения		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 1 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Самостоятельное изучение нормативно-правовой базы осуществления банками различных кредитных операций: «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П) (ред. от 04.10.2017)»		**14**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
Раздел 2. Предоставление кредита			
Тема 2.1 Сбор информации о потенциальном заёмщике	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	14	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Законодательство Российской Федерации о персональных данных		
	2. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй		
	3. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику		
	4 Методы определения класса кредитоспособности юридического лица		
	Практические занятия	**6**	
	1. Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика		
	2. Применение справочной информационной базах данных, необходимых для сбора информации о потенциальном заёмщике. Поиск контактных данных заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных		
	3. Определение платежеспособности физического лица		
	4. Анализ финансового положения заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита		
Тема 2.2 Порядок принятия решения о	**Содержание учебного материала**	4	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов		

предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита	2. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	3. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам		
	4. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения		
	5. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**14**	
	1. Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов		
	2. Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Составлять заключение о возможности предоставления кредита		
	3. Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)		
	4. Направление запросов в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента. Формирование и ведение кредитного дела		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 2 1. Ознакомление с условиями кредитов различных банков и их сопоставление: http://www.credits.ru – сайт «Кредиты»		**14**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Всего за семестр	**100**	
7 семестр			
Раздел 3. Сопровождение кредита			
Тема 3.1 Кредитный мониторинг	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора		
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита		
	3. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам		
	4. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности		
	5. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся		

	реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**8**	
	1. Составление графика платежей по кредиту и процентам, контроль своевременности и полноты поступления платежей. Оформление выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснение им содержащихся в выписках данных		
	2. Расчет основных параметров реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита. Ведение мониторинга финансового положения клиента		
Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери		
	2. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**6**	
	1. Расчет суммы формируемого резерва		
	2. Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов		
Тема 3.3 Риски в кредитной деятельности банков	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1.Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками		
	2.Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков		
	3. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском		
	4. Роль Кредитного бюро, Агентства по взысканию долгов		
	Практические занятия	**6**	
	1. Оценка качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам. Выявление причин ненадлежащего исполнения условий договора и выставление требований по оплате просроченной задолженности		
	2. Разработка системы мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применение ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье		
	3. Планирование работы с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 3		**8**	ОК 1-5, 9-11

1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем).			ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
Раздел 4. Организация отдельных видов кредитования			
Тема 4.1. Долгосрочное кредитование	**Содержание учебного материала**	4	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Организация системы долгосрочного кредитования		
	2. Особенности оформления долгосрочных кредитных сделок. Документация и требования, предъявляемые к ней. Виды обеспечения долгосрочных кредитов		
	3. Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования		
	4. Предварительный и последующий контроль за целевым направлением и использованием инвестируемых средств		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**6**	
	1. Оформление долгосрочных кредитных сделок		
Тема 4.2 Потребительское кредитование	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Бизнес-культуру потребительского кредитования		
	2. Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам		
	3. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения		
	4. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**6**	
	1. Определение платежеспособности и расчет максимального размера кредита		
Тема 4.3 Ипотечное кредитование	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Законодательство российской федерации об ипотеке**.** Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним		
	2. Методы андеррайтинга предмета ипотеки		
	3. Основные схемы, виды ипотечного кредитования		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**6**	
	1. Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»		
Тема 4.4 Межбанковское кредитование	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Порядок оформления межбанковских кредитов		
	2. Особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке		
	3. Основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России		

	Практические занятия	**4**	
	1. Определение возможности предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента		
	2. Определение достаточности обеспечения возвратности межбанковского кредита. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке		
	3. Использование оперативной информации о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам. Использование справочных информационных баз данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке		
Тема 4.5 Прочие виды кредитования	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов (факторинг, форфейтинг, лизинг, вексельные кредиты, краткосрочное кредитование предприятий, коммерческое кредитование, консорциальное кредитование)		
	2. Особенности кредитования в форме овердрафта, кредитной линии		
	3. Отечественную и международную практику взыскания задолженности		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**6**	
	1. Оформление договора при выдаче кредита в форме овердрафт, кредитной линии и вексельных кредитов		
Примерная тематика самостоятельной учебной работы при изучении раздела 4 1. Работа с конспектами, учебной и специальной экономической литературой (по параграфам, главам учебных пособий, указанным преподавателем). 2. Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 15.02.2018). 3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).		**8**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Промежуточная аттестация – тестирование	**-**	
	Всего за семестр	**120**	
	ВСЕГО	**220**	
МДК.02.02. Учет кредитных операций в банке			
Раздел 5. Организация учета кредитных операций в банке			
Тема 5.1 Сущность системы учета	**Содержание учебного материала**	4	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5
	1. Характеристика счетов, необходимых для учета различных видов кредитов		

кредитования (часть 1)	2. Порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам		ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	Практические занятия	**10**	
	1. Оформление и отражение в учете операций по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов		
	2. Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам		
	3. Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам		
	4. Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
	5. Счета, предназначенные для учета просроченных кредитов		
	6. Подбор оптимального способа погашения просроченной задолженности		
	7. Счета, предназначенные для учета начисленных процентов		
	8. Расчет и отражение в учете сумм формируемого резерва		
	9. Расчет и отражение в учете резервов по портфелю однородных кредитов		
	10. Учёт вексельного кредитования		
	Самостоятельная работа:	**6**	
	Составление конспектов по темам. Выполнение упражнений и заданий. Изучение дополнительной литературы по теме. Подготовка к тестированию и квалификационному экзамену.		
Тема 5.1 Сущность системы учета кредитования (часть 2)	**Содержание учебного материала**	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26
	1. Порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов		
	2. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей		
	3. Порядок оформления и учета межбанковских кредитов		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	**162**	
	1. Учёт потребительского кредитования		
	2. Учет и анализ программ автокредитования коммерческих банков		
	3. Учёт операций с кредитными картами		
	4. Учет операций по предоставлению кредитов путем открытия кредитной линии		
	5. Учёт ипотечного кредитования		
	6. Оформление и отражение в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита		
	7. Расчёт общей суммы лизинговых платежей		
	8. Учёт лизинговых операций банка		

	9. Расчет вознаграждения банка при факторинговых операциях банка		
	10. Основные бухгалтерские проводки по учёту факторинговых и форфейтинговых операций банка		
	11. Решение ситуационных задач на расчет и порядок отражения в учёте начисления и погашения процентов по кредитам		
	12. Решение ситуационных задач на порядок переноса кредитов и процентов на просроченную задолженность		
	13. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами банка-кредитора		
	14. Решение ситуационных задач на порядок погашения выданных кредитов заемщиками, клиентами другого банка		
	15. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для систематизации документов по учету кредитования		
	Самостоятельная работа:		
	Составление конспектов по темам. Выполнение упражнений и заданий. Изучение дополнительной литературы по теме. Подготовка к тестированию и квалификационному экзамену.	**6**	
	Промежуточная аттестация – тестирование	**-**	
	ВСЕГО	**194**	
Практическая подготовка			
Производственная практика **Виды работ:** 1.Краткая характеристика банка: - историю создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав обслуживаемой клиентуры. 2.Изучение оценки кредитоспособности клиентов: - основные положения кредитной политики исследуемого банка; - анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;		**72**	ОК 1-5, 9-11 ПК 2.1-2.5 ЛР 5, 6, 12, 14, 23-26

- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога (в приложении к отчету необходимо проанализировать обеспечение выданных банком кредитов за отчетный период в разрезе категорий заемщика (залог, гарантии, поручительство и.т.д.) Результаты анализа представить в табличной или графической форме); - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности); - методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности); - порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок); - расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета); - составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту. 3. Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов: - пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами; - оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов (в приложении представить выписку из Протокола заседания кредитного комитета о предоставлении кредита физическому лицу, выписку из принятого решения о предоставлении кредита физическому лицу); - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения (в приложении необходимо представить образцы заполненных кредитных договоров с физическими лицами (потребительского кредита, ипотеки), кредитного договора с юридическим лицом, договор о предоставлении синдицированного кредита); - договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии); - состав кредитного дела и порядок его ведения. 4. Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов: - мониторинг финансового положения клиентов (действующих заемщиков банка); - проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога); - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - расторжение кредитного договора; - начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам). 5. Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов: основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;		

- проведение операций по межбанковским кредитам; - анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит; - мониторинг ставок по рублевым и валютным межбанковским кредитам (в приложении представить информацию с сайта Банка России о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам за последние 2 года); - расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета); - оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора). 6. Изучение формирования и регулирования резервов: - формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам. 7. Учет кредитных операций банка: - учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; - учет обеспечения по предоставленным кредитам; - учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; - учет начисления и взыскания процентов по кредитам; - учет резервов по портфелю однородных кредитов; - учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов		
Экзамен по профессиональному модулю	**-**	
ВСЕГО	**486**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Для реализации программы профессионального модуля должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Лаборатория «Учебный банк», оснащенная в соответствии с п. 6.1.2.1 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оснащенные базы практики, в соответствии с п. 6.1.2.3 Примерной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

В качестве основной литературы по программе профессионального модуля образовательная организация использует учебники, учебные пособия, предусмотренные данной ПООП.

Библиотечный фонд образовательной организации должен быть укомплектован печатными изданиями и (или) электронными изданиями по каждой МДК, модулю из расчета как минимум одно печатное издание и (или) электронное издание на МДК или модуль.

Основная литература

3.2.1. Печатные учебные издания

1. Герасимова, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. — Москва : ФОРУМ, 2021. — 272 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-334-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1567548 – Режим доступа: по подписке.
2. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н.В. Горелая. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1031932 – Режим доступа: по логину и паролю.
3. Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов : учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1913179 – Режим доступа: по подписке.
4. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование) ISBN 978-5-16-013890-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960104 – Режим доступа: по логину и паролю.
5. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр, 2022. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0053-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1834708 – Режим доступа: по подписке.
6. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.:- (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960015 – Режим доступа: по подписке.
7. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков : учебное пособие / О. М. Маркова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1836608 – Режим доступа: по подписке.

3.2.2 Ресурсы интернет

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

3.2.3 Периодические издания:

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

3.2.4. Дополнительные источники

Учебные издания

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1927297 – Режим доступа: по подписке.

Нормативные документы

– Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ).

– Гражданский Кодекс РФ, 2 часть, от 26.01.1996 №14-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

– Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (с изменениями и дополнениями)

– Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)

– Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями)

– Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями и дополнениями).

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

– Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (с изменениями и дополнениями).

– Положение Банка России от 31.05.2012 № 380-П « О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).

– Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).

– Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 N 579-П (с изменениями и дополнениями).

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	**Критерии оценки**	**Методы оценки**
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в	Демонстрация стремления к	Оценка коммуникативной

коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических

деятельность в профессиональной сфере	деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний при расчете максимального размера кредита	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Демонстрация профессиональных знаний при проведении операций на рынке межбанковских кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций,

		при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний при формировании и регулировании резервов на возможные потери по кредитам	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

"СЕРПУХОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОТКРЫТЫЙ КОЛЛЕДЖ"

УТВЕРЖДАЮ
Директор ЧПОУ «СГОК»
Т.В. Алексеева
«13» июня 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ: ПМ.03 Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих

НАИМЕНОВАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫХ КУРСОВ:

МДК.03.01 Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»

ПП.03.01 Производственная практика

КОД СПЕЦИАЛЬНОСТИ: 38.02.07 Банковское дело

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: Очная, заочная

КВАЛИФИКАЦИЯ: Специалист банковского дела

СРОК ОБУЧЕНИЯ: 2 г. 10 м., 3 г. 6 м.

Серпухов 2023

Рабочая программа разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 05.02.14 № 67, с учетом профессионального стандарта Специалист по платежным услугам, утвержденный приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 14.11.2016г. № 645н.

Организация-разработчик: ЧПОУ «Серпуховский городской открытый колледж»

Составитель: Макушина И.Н., преподаватель

Рассмотрена на заседании ПЦК (Протокол №2 от 5 июня 2023 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	4
2.	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	8
3.	УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	21
4.	КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ	23

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

1.1. Область применения профессионального модуля

Рабочая программа профессионального модуля ПМ.03 Освоение одной или нескольким профессий рабочих, должностей служащих является частью основной образовательной программы – программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) «Освоение одной или нескольким профессий рабочих, должностей служащих».

1.2. Место профессионального модуля в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

ПМ.03 Освоение одной или нескольким профессий рабочих, должностей служащих в соответствии с рабочим учебным планом входит в цикл Профессиональные модули.

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

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

иметь практический опыт:

- проверки правильности оформления расчетных (платежных) документов;
- проверки достаточности средств на счете клиента;
- осуществления операций по зачислению или списанию денежных средств со счета клиента в автоматизированной системе;
- проведения идентификации клиента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
- проверки полноты и достоверности предоставленных данных и корректность оформления бланков;
- проверки наличия в отношении клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- подготовки к подписанию договора банковского счета;
- формирования юридического досье клиента для открытия счета;
- регистрации клиента в автоматизированной системе для открытия счета;
- уведомления налоговых органов и органов контроля уплаты страховых взносов об открытии банковского счета;
- уведомления клиента об открытии банковского счета и его реквизитах;
- подготовки и предоставление клиентам выписок по их счетам;
- подготовки к закрытию банковского счета;
- формирования ежедневных отчетов по платежным сервисам;
- подготовки материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;
- подготовки отчетной документации в программно-аппаратном комплексе;
- обеспечения безопасности хранения вверенных расчетных (платежных) документов;
- подготовки информации по запросу о совершенных расчетных операциях;
- консультации клиентов по платежным услугам, предоставляемым банком;
- подготовки отчетов о предоставлении информации клиентам и сотрудникам банка;
- работы с возражениями клиента, касающимися расчетных (платежных) документов, платежных услуг.

уметь:

- оформлять расчетные (платежные) документы;
- работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;

- анализировать и оценивать качество и достоверность представленной информации в расчетных (платежных) документах;
- вести картотеки клиентов и формировать реестр платежей клиентов;
- соблюдать график банковского платежного документооборота и график обслуживания клиентов по операциям;
- анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере платежных услуг;
- формировать отчетные документы по платежным услугам;
- устанавливать и развивать деловые отношения с клиентами по вопросу платежных услуг;
- презентовать платежные услуги клиентам и их представителям;
- организовывать и проводить деловые встречи и переговоры с клиентами и их представителями;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для уведомления контролирующих органов и клиентов;
- систематизировать информацию и расчетные (платежные) документы в программно-аппаратном комплексе для формирования отчетности;
- подготавливать отчетную документацию;
- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией;
- вести мониторинг информации по вопросам платежных услуг;
- сравнивать показатели эффективности платежных услуг;
- оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений по вопросу платежных услуг.

знать:

- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление платежных услуг;
- бухгалтерский учет в банках;
- специализированное программное обеспечение для осуществления расчетных операций;
- основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;
- технологии ведения переговоров;
- порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов платежных услуг;
- правила и порядок подписания и оформления отчетности по платежным услугам;
- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;
- типичные ошибки, допускаемые при формировании отчетности по платежным услугам;
- специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов;
- особенности делопроизводства при осуществлении платежных услуг;
- методы сбора, обработки и анализа информации по платежным услугам с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий.
- основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами;
- деловой этикет.

Результатом освоения профессионального модуля является овладение студентами видом профессиональной деятельности: Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
Профессиональные компетенции	
ПК 3.1	Осуществлять переводы денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;
ПК 3.2	Открывать, вести и закрывать счета;
ПК 3.3	Формировать отчетность и обеспечивать сохранность расчетных (платежных)

	документов;
ПК 3.4	Предоставлять информацию клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях.
Общие компетенции	
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Изучение профессионального модуля способствует получению личностных результатов:

ЛР 1 Сформированность гражданской позиции обучающегося как активного и ответственного члена российского общества

ЛР 2 Осознание своих конституционных прав и обязанностей, уважение закона и правопорядка

ЛР 3 Принятие традиционных национальных, общечеловеческих гуманистических и демократических ценностей

ЛР 4 Готовность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам

ЛР 5 Готовность вести совместную деятельность в интересах гражданского общества, участвовать в самоуправлении в общеобразовательной организации и детско-юношеских организациях

ЛР 6 Умение взаимодействовать с социальными институтами в соответствии с их функциями и назначением

ЛР 7 Готовность к гуманитарной и волонтерской деятельности

ЛР 8 Сформированность российской гражданской идентичности, патриотизма, уважения к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, свой язык и культуру, прошлое и настоящее многонационального народа России

ЛР 9 Ценностное отношение к государственным символам, историческому и природному наследию, памятникам, традициям народов России, достижениям России в науке, искусстве, спорте, технологиях и труде

ЛР 10 Идейная убежденность, готовность к служению и защите Отечества, ответственность за его судьбу

ЛР 11 Осознание духовных ценностей российского народа

ЛР 12 Сформированность нравственного сознания, этического поведения

ЛР 13 Способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности

ЛР 14 Осознание личного вклада в построение устойчивого будущего

ЛР 15 Ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России

ЛР 16 Эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, труда и общественных отношений

ЛР 17 Способность воспринимать различные виды искусства, традиции и творчество своего и других народов, ощущать эмоциональное воздействие искусства

ЛР 18 Убежденность в значимости для личности и общества отечественного и мирового искусства, этнических культурных традиций и народного творчества
ЛР 19 Готовность к самовыражению в разных видах искусства, стремление проявлять качества творческой личности
ЛР 20 Сформированность здорового и безопасного образа жизни, ответственного отношения к своему здоровью
ЛР 21 Потребность в физическом совершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью
ЛР 22 Активное неприятие вредных привычек и иных форм причинения вреда физическому и психическому здоровью
ЛР 23 Готовность к труду, осознание ценности мастерства, трудолюбие
ЛР 24 Готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность
ЛР 25 Интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы
ЛР 26 Готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни
ЛР 27 Сформированность экологической культуры, понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды, осознание глобального характера экологических проблем
ЛР 28 Планирование и осуществление действий в окружающей среде на основе знания целей устойчивого развития человечества
ЛР 29 Активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде
ЛР 30 Умение прогнозировать неблагоприятные экологические последствия предпринимаемых действий, предотвращать их
ЛР 31 Расширение опыта деятельности экологической направленности
ЛР 32 Сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, способствующего осознанию своего места в поликультурном мире
ЛР 33 Совершенствование языковой и читательской культуры как средства взаимодействия между людьми и познания мира
ЛР 34 Осознание ценности научной деятельности, готовность осуществлять проектную и исследовательскую деятельность индивидуально и в группе

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Тематический план профессионального модуля ПМ.03 Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих по очной форме обучения

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34	МДК.03.01 Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»	**75**	**70**	30	40			**5**
	Производственная практика (по профилю специальности)	**72**					**72**	
	Экзамен по профессиональному модулю							
		147	**70**	**30**	**40**		**72**	**5**

2.2. Тематический план профессионального модуля ПМ.03 Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих по заочной форме обучения

Коды профессиональных и общих компетенций	Наименования разделов профессионального модуля	Суммарный объем нагрузки, час.	Объем профессионального модуля, ак. час.					
			Работа обучающихся во взаимодействии с преподавателем					Самостоятельная работа
			Обучение по МДК			Практическая подготовка		
			Всего	В том числе		Учебная	Производственная	
				Лабораторных и практических занятий	Лекций			
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34	МДК.03.01 Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»	**75**	**14**	6	8			**61**
	Производственная практика (по профилю специальности)	**72**					**72**	
	Экзамен по профессиональному модулю							
		147	**14**	**6**	**8**		**72**	**61**

2.3. Содержание обучения профессионального модуля ПМ.03 Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих по очной форме обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
МДК.03.01 Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»			
Тема 1. Банковские продукты и услуги	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Понятия «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская услуга» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций. Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна.		
	2. Особенности банковских услуг. Базовые: неосязаемость, непостоянство качества, неотделимость от источника предоставления, невозможность хранения. Функциональные: обеспечение экономики платежными средствами, регулирование количества денег в обращении, ориентация на универсальную деятельность, связь со всеми секторами экономики. Специфические: жесткое государственное регулирование, закрытость для третьих лиц, использование различных форм денег, прибыльность и риск. Характерные: большая протяженность во времени, индивидуализированный характер, дифференцированность, зависимость от доверия клиентов и связь с клиентскими рисками.		
	3. Общая характеристика основных видов банковских продуктов и услуг. Продуктовая линейка банка: понятие и характеристика. Классификация услуг. Розничный бизнес банка.		
	4. Рынок банковских продуктов и услуг. Сегментирование клиентской базы. Позиционирование банковского продукта. Разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг на рынке.		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Классификация банковских услуг. Описание различных видов банковских продуктов и услуг по схеме «Особенности-Преимущества-Ценности»		
	2.Работа в малых группах «Сравнительный анализ розничной продуктовой линейки Подмосковных банков»		
	3.Сегментация розничных банковских клиентов		
	4.Тестирование		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых		

	систем, оформление рефератов, докладов. Работа с официальными сайтами коммерческих банков. Сбор информации по ведущим банкам города.		ЛР 1-34
Тема 2. Изучение потребителей банковских услуг. Формирование клиентской базы	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Исследование банковского рынка. Наблюдение за рынком. Прогнозирование рынка. Изучение потребителей банковских услуг.		
	2. Понятие и признаки клиента банка. Классификация клиентов банка. Понятие принципов взаимоотношений банка с клиентами. Принципы взаимной заинтересованности, платности, рациональной деятельности, обеспечения ликвидности. Принципы взаимной обязательности, доверительных отношений, ответственности, невмешательства, договорных отношений, законопослушания, дифференцированности. Понятие программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.		
	3.Исследование мотиваций клиентов и спроса на услуги банка. Мотивация клиента при выборе банковского продукта. Особенности исследования спроса на различные виды банковских услуг		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Изучение рыночного спроса и предложения на банковские продукты и услуги.		
	2.Составление матрицы спроса		
	3. Анализ клиентской базы. Сегментация клиентской базы коммерческого банка.		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.		
Тема 3. Технологии привлечения клиентов	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Способы привлечения клиентов. Налаживание обратной связи с клиентами. Работа по привлечению в банк новых клиентов.		
	2. Каналы для выявления потенциальных клиентов. Приёмы коммуникации. Способы выявления потребностей клиентов. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам.		
	3.Стратегии банка по привлечению клиентов. Каналы привлечения клиентов. Особенности их применения для различных групп клиентов. Меры, предпринимаемые банками для привлечения клиентов. Реклама		
	4. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг.		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Использование различных технологий привлечения клиентов. Использование Интернет для привлечения клиентов.		
	2. Работа в малых группах «Анализ банковской рекламы».		
	3. Тренинг «Разработка скриптов (речевых модулей) при продажах банковских продуктов и услуг».		

	Самостоятельная работа		
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
Тема 4. Осуществление продажи банковских продуктов и услуг	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от территориальной привязки – стационарная форма и дистанционная форма продажи. Продажи массового характера (банковский ритейл) и целевые (индивидуальные) продажи. Массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет». Перекрестные продажи cross-sales**.** Стратегия пакетирования банковских продуктов. Примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Прямая продажа (directselling). POS-кредитование (POS — Point Of Sale). Кредитование покупок через интернет. Электронные каналы продаж банковских продуктов. Преимуществами системы Интернет-банкинга для клиента и для банка. Система «Мобильный банк».		
	2. Стратегия продаж банковских продуктов и услуг, виды и характеристика. Основные методы продаж. Планирование продаж с учетом жизненного цикла банковского продукта и услуги. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг. Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.		
	3. Современные методы повышения уровня объема продаж банковских продуктов и услуг. Способы продаж банковских продуктов и услуг. Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный подход. Условия успешной продажи банковского продукта. Процесс принятия клиентом решения о приобретении той или иной услуги (банковского продукта). Формирование навыков агентов по продаже банковских продуктов. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.		
	4. Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Мотивационные факторы частных и корпоративных клиентов банка. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская реклама и связи с общественностью. Имиджевая реклама или брендинг. Продуктовая реклама или стимулирование сбыта. Формирование общественного мнения (Public Relation). Поддержание связи с органами власти (Government Relations). Спонсоринг, выставки, product placement (реклама в неявной форме). Связи с инвесторами или IR (Invest Relations). Связи со СМИ или MR (Media Relations).		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Деловая игра «Новый банковский продукт (представление с презентацией). Анализ различных каналов продвижения банковских продуктов и услуг».		
	2. Тренинг «Разработка стратегии продажи банковских продуктов и услуг»		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11

	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.		ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
Тема 5. Консультирование клиентов по видам банковских продуктов и услуг	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. «Консультирование» и «консультационные услуги»: основные понятия и определения. Свойства консультационных услуг. Консультационные услуги банков общего характера. Консультационные услуги банков специального характера		
	2. Типология клиентов (покупателей) и способы их визуальной оценки. Психологические типы клиентов. Характерные отличия клиентов разных типов и рекомендации по общению с ними. Потребности клиентов. Способы выявления потребностей клиентов.		
	3. Техника установления контакта с клиентом. Приемы эффективного взаимодействия с незнакомым человеком. Выявление потребности в банковских услугах на основе интереса клиента. Технология работы с «холодным клиентом». Технология проведения презентации банковских продуктов и услуг. Работа с возражениями клиентов. Оценка возражений. Методы рассмотрения возражений.		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Ролевая игра «Работа с клиентами в зале». Тренинг убеждающего воздействия		
	2. Групповая работа «Анализ ситуации в клиентском зале». Тренинг «Техника работы с возражениями клиентов».		
	3. Практикум по консультированию. Тренинг «Презентация банковского продукта» (на примерах продаж различных банковских продуктов).		
	4. Тренинг «Работа с возражениями клиентов»		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов. Подготовка к тестированию		
	Промежуточная аттестация – тестирование	-	
	Всего	**75**	
Практическая подготовка			
Производственная практика **Виды работ:** Знакомство с банком: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности), - наличие лицензий на момент прохождения практики, - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав филиальной сети;		72	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34

- информацию о рейтингах и премиях банка; - проводимые банком ребрендинг и рестайлинг; - состав обслуживаемой клиентуры. Ознакомление с работой подразделений, деятельность которых связана с облуживанием клиентов (изучение должностных инструкций работников данных подразделений и практики работы данных подразделений). Знакомство с продуктовой линейкой банка. Изучение тарифов банка. Ознакомление с системой контроля в банке за соблюдением норм и правил обслуживания клиентов. Характеристика зон обслуживания клиентов в банке. Анализ клиентской базы банка. Анализ каналов обслуживания розничных клиентов. Изучение работы банка с группами клиентов, нуждающихся в социальной поддержке (молодежь, пенсионеры, инвалиды). Изучение системы обеспечения безопасности (конфиденциальности) клиентов. Консультирование клиентов по различным видам продуктов и услуг в банке (работа под руководством сотрудника банка). Наблюдение за действиями сотрудника банка при продаже банковских продуктов и услуг банке. Изучение организации послепродажного обслуживания клиентов.		
Экзамен по профессиональному модулю	**-**	
ВСЕГО	**291**	

2.4. Содержание обучения профессионального модуля ПМ.03 Освоение одной или нескольких профессий рабочих, должностей служащих по заочной форме обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
МДК.03.01 Выполнение работ по должности служащего 20002 «Агент банка»			
Тема 1. Банковские продукты и услуги	**Содержание учебного материала**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Понятия «банковская операция», «банковский продукт» и «банковская услуга» и их взаимосвязь. Классификация банковских операций. Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка. Классификация банковских услуг по критериям: категория клиентов, степень индивидуализации подхода к клиенту, срок предоставления, степень сложности, степень доходности, степень риска, новизна.		
	2. Особенности банковских услуг. Базовые: неосязаемость, непостоянство качества, неотделимость от источника предоставления, невозможность хранения. Функциональные: обеспечение экономики платежными средствами, регулирование количества денег в обращении, ориентация на универсальную деятельность, связь со всеми секторами экономики. Специфические: жесткое государственное регулирование, закрытость для третьих лиц, использование различных форм денег,		

	прибыльность и риск. Характерные: большая протяженность во времени, индивидуализированный характер, дифференцированность, зависимость от доверия клиентов и связь с клиентскими рисками.		
	3. Общая характеристика основных видов банковских продуктов и услуг. Продуктовая линейка банка: понятие и характеристика. Классификация услуг. Розничный бизнес банка.		
	4. Рынок банковских продуктов и услуг. Сегментирование клиентской базы. Позиционирование банковского продукта. Разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг на рынке.		
	Практическое занятие	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Классификация банковских услуг. Описание различных видов банковских продуктов и услуг по схеме «Особенности-Преимущества-Ценности»		
	2.Работа в малых группах «Сравнительный анализ розничной продуктовой линейки Подмосковных банков»		
	3.Сегментация розничных банковских клиентов		
	4.Тестирование		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов. Работа с официальными сайтами коммерческих банков. Сбор информации по ведущим банкам города.		
Тема 2. Изучение потребителей банковских услуг. Формирование клиентской базы	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Исследование банковского рынка. Наблюдение за рынком. Прогнозирование рынка. Изучение потребителей банковских услуг.		
	2. Понятие и признаки клиента банка. Классификация клиентов банка. Понятие принципов взаимоотношений банка с клиентами. Принципы взаимной заинтересованности, платности, рациональной деятельности, обеспечения ликвидности. Принципы взаимной обязательности, доверительных отношений, ответственности, невмешательства, договорных отношений, законопослушания, дифференцированности. Понятие программы лояльности: цели, критерии классификации и виды.		
	3.Исследование мотиваций клиентов и спроса на услуги банка. Мотивация клиента при выборе банковского продукта. Особенности исследования спроса на различные виды банковских услуг		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Изучение рыночного спроса и предложения на банковские продукты и услуги.		
	2.Составление матрицы спроса		
	3. Анализ клиентской базы. Сегментация клиентской базы коммерческого банка.		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.		
Тема 3.	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11

Технологии привлечения клиентов	1.Способы привлечения клиентов. Налаживание обратной связи с клиентами. Работа по привлечению в банк новых клиентов.		ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	2. Каналы для выявления потенциальных клиентов. Приёмы коммуникации. Способы выявления потребностей клиентов. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам.		
	3.Стратегии банка по привлечению клиентов. Каналы привлечения клиентов. Особенности их применения для различных групп клиентов. Меры, предпринимаемые банками для привлечения клиентов. Реклама		
	4. Способы и методы привлечения внимания к банковским продуктам и услугам. Правила подготовки и проведения презентации банковских продуктов и услуг.		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Использование различных технологий привлечения клиентов. Использование Интернет для привлечения клиентов.		
	2. Работа в малых группах «Анализ банковской рекламы».		
	3. Тренинг «Разработка скриптов (речевых модулей) при продажах банковских продуктов и услуг».		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.		
Тема 4. Осуществление продажи банковских продуктов и услуг	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Понятие «продажа». Особенности продажи банковских продуктов и услуг. Основные формы продаж в зависимости от территориальной привязки – стационарная форма и дистанционная форма продажи. Продажи массового характера (банковский ритейл) и целевые (индивидуальные) продажи. Массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет». Перекрестные продажи cross-sales**.** Стратегия пакетирования банковских продуктов. Примеры традиционного пакетирования банковских продуктов. Прямая продажа (directselling). POS-кредитование (POS — Point Of Sale). Кредитование покупок через интернет. Электронные каналы продаж банковских продуктов. Преимуществами системы Интернет-банкинга для клиента и для банка. Система «Мобильный банк».		
	2. Стратегия продаж банковских продуктов и услуг, виды и характеристика. Основные методы продаж. Планирование продаж с учетом жизненного цикла банковского продукта и услуги. Методы, принципы и формы организации продаж банковских продуктов и услуг. Этапы продажи банковских продуктов и услуг. Организация послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов.		
	3. Современные методы повышения уровня объема продаж банковских продуктов и услуг. Способы продаж банковских продуктов и услуг. Политика банка в области продаж банковских продуктов. Организация продаж банковских продуктов. Фронт–офис продаж банка. Клиентоориентированный		

	подход. Условия успешной продажи банковского продукта. Процесс принятия клиентом решения о приобретении той или иной услуги (банковского продукта). Формирование навыков агентов по продаже банковских продуктов. Поддержка, контроль и оценка эффективности продаж.		
	4. Понятие продвижения банковских продуктов. Коммуникативные связи банка с рынком. Элементы комплекса продвижения. Мотивационные факторы частных и корпоративных клиентов банка. Способы продвижения банковских продуктов. Банковская реклама и связи с общественностью. Имиджевая реклама или брендинг. Продуктовая реклама или стимулирование сбыта. Формирование общественного мнения (Public Relation). Поддержание связи с органами власти (Government Relations). Спонсоринг, выставки, product placement (реклама в неявной форме). Связи с инвесторами или IR (Invest Relations). Связи со СМИ или MR (Media Relations).		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. Деловая игра «Новый банковский продукт (представление с презентацией). Анализ различных каналов продвижения банковских продуктов и услуг».		
	2. Тренинг «Разработка стратегии продажи банковских продуктов и услуг»		
	Самостоятельная работа	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов.		
Тема 5. Консультирование клиентов по видам банковских продуктов и услуг	**Самостоятельная работа. Изучить темы:**	8	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1. «Консультирование» и «консультационные услуги»: основные понятия и определения. Свойства консультационных услуг. Консультационные услуги банков общего характера. Консультационные услуги банков специального характера		
	2. Типология клиентов (покупателей) и способы их визуальной оценки. Психологические типы клиентов. Характерные отличия клиентов разных типов и рекомендации по общению с ними. Потребности клиентов. Способы выявления потребностей клиентов.		
	3. Техника установления контакта с клиентом. Приемы эффективного взаимодействия с незнакомым человеком. Выявление потребности в банковских услугах на основе интереса клиента. Технология работы с «холодным клиентом». Технология проведения презентации банковских продуктов и услуг. Работа с возражениями клиентов. Оценка возражений. Методы рассмотрения возражений.		
	Самостоятельная работа. Изучить темы:	6	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	1.Ролевая игра «Работа с клиентами в зале». Тренинг убеждающего воздействия		
	2. Групповая работа «Анализ ситуации в клиентском зале». Тренинг «Техника работы с возражениями клиентов».		
	3. Практикум по консультированию. Тренинг «Презентация банковского продукта» (на примерах продаж различных банковских продуктов).		
	4. Тренинг «Работа с возражениями клиентов»		

	Самостоятельная работа Подготовка к практическим занятиям с использованием интернет-ресурсов, справочно-правовых систем, оформление рефератов, докладов. Подготовка к тестированию	1	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Промежуточная аттестация – тестирование	-	
	Всего	**75**	
Практическая подготовка			
Производственная практика **Виды работ:** Знакомство с банком: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (name, логотип, слоган, миссию и ценности), - наличие лицензий на момент прохождения практики, - состав акционеров банка; - схему организационной структуры банка; - состав филиальной сети; - информацию о рейтингах и премиях банка; - проводимые банком ребрендинг и рестайлинг; - состав обслуживаемой клиентуры. Ознакомление с работой подразделений, деятельность которых связана с облуживанием клиентов (изучение должностных инструкций работников данных подразделений и практики работы данных подразделений). Знакомство с продуктовой линейкой банка. Изучение тарифов банка. Ознакомление с системой контроля в банке за соблюдением норм и правил обслуживания клиентов. Характеристика зон обслуживания клиентов в банке. Анализ клиентской базы банка. Анализ каналов обслуживания розничных клиентов. Изучение работы банка с группами клиентов, нуждающихся в социальной поддержке (молодежь, пенсионеры, инвалиды). Изучение системы обеспечения безопасности (конфиденциальности) клиентов. Консультирование клиентов по различным видам продуктов и услуг в банке (работа под руководством сотрудника банка). Наблюдение за действиями сотрудника банка при продаже банковских продуктов и услуг банке. Изучение организации послепродажного обслуживания клиентов.		72	ОК 1-5, 9-11 ПК 3.1-3.4 ЛР 1-34
	Экзамен по профессиональному модулю	-	
	ВСЕГО	**291**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению Реализация профессионального модуля предполагает наличие лаборатории «Учебный банк» с рабочими местами по количеству обучающихся.

Оборудование учебного кабинета: инструктивный материал, бланковый материал, комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения: компьютер, интерактивное оборудование, информационно-справочные программы «Консультант», «Гарант», Интернет-ресурсы.

Реализация профессионального модуля предполагает учебную и производственную практики.

3.2. Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Нормативные правовые акты:

- Гражданский кодекс Российской Федерации, (часть 1, часть 2), от 30.11.1994 №51 - ФЗ, с изменениями и дополнениями.
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" с изменениями и дополнениями.
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.)
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.)
- Федеральный Закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 21.12. 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (с изменениями и дополнениями)
- Положение Банка России от 10.04.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изм. и доп.)//КонсультантПлюс.
- Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями).
- Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Основные источники:

1. Герасимова, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. — Москва : ФОРУМ, 2021. — 272 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-334-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1567548 – Режим доступа: по подписке.
2. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н.В. Горелая. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL:

https://znanium.com/catalog/product/1031932 – Режим доступа: по логину и паролю.
3. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / Казимагомедов А.А. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 502 с. - (Среднее профессиональное образование) ISBN 978-5-16-013890-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960104 – Режим доступа: по логину и паролю.
4. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр, 2022. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0053-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1834708 – Режим доступа: по подписке.
5. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.:- (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/960015 – Режим доступа: по подписке.
6. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков : учебное пособие / О. М. Маркова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1836608 – Режим доступа: по подписке.
7. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0264-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1002800 – Режим доступа: по логину и паролю.
8. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0819-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1055101 – Режим доступа: по логину и паролю.

Дополнительные источники

Учебные издания

1. Грачева, Е. Ю. Банковское право Российской Федерации : учебник для среднего профессионального образования / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. — (Ab ovo). - ISBN 978-5-00156-139-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1927297 – Режим доступа: по подписке.
2. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1039295 – Режим доступа: по логину и паролю.

Ресурсы интернет

http://www.consultant.ru - Справочная правовая система «Консультант Плюс»
http://www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
http://www.banki.ru – Информационный банковский портал
http://www.arb.ru - Материалы сайта Ассоциации российских банков

Периодические издания:

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

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Результаты (освоенные профессиональные компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ПК 3.1. Осуществлять переводы денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетного обслуживания клиентов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ПК 3.2. Открывать, вести и закрывать счета;	Демонстрация профессиональных знаний при использовании автоматизированных систем информационного обеспечения профессиональной деятельности	
ПК 3.3. Формировать отчетность и обеспечивать сохранность расчетных (платежных) документов;	Демонстрация профессиональных знаний локальных актов и методических документов в области платежных услуг	
ПК 3.4. Предоставлять информацию клиентам и сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях.	Демонстрация профессиональных знаний при осуществлении расчетных операций	

Формы и методы контроля и оценки результатов обучения должны позволять проверять у обучающихся не только сформированность профессиональных компетенций, но и развитие общих компетенций и обеспечивающих их умений.

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Формы и методы контроля и оценки
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, при выполнении работ по учебной и производственной практике Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, подготовка, рефератов, презентаций, При выполнении работ по учебной и производственной практике Тестирование Экзамен по профессиональному

	электронные	модулю
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях, подготовки презентаций Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в ходе обучения	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и

	профессиональной деятельности	производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках Тестирование Экзамен по профессиональному модулю
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике Тестирование Экзамен по профессиональному модулю