

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ  
ПО УЧЕБНЫМ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫМ ПРАКТИКАМ  
(ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ И ПРЕДДИПЛОМНОЙ)  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования

Казань – 2024


ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, АскарOVA НаИля  
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

08.02.24 12:14 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

РАССМОТРЕНО  
на заседании комиссии  
банковского дела  
Протокол № 1 от «31» августа 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
  
\_\_\_\_\_ Н.И. Аскарова  
« 31 » августа 2024 года

РАССМОТРЕНО  
на заседании комиссии  
банковского дела  
Протокол № 1 от «31 » \_\_\_\_\_ 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
\_\_\_\_\_ Н.И. Аскарова  
« » \_\_\_\_\_ 2025 года

РАССМОТРЕНО  
на заседании комиссии  
банковского дела  
Протокол № 1 от «- » \_\_\_\_\_ 2026 г

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
\_\_\_\_\_ Н.И. Аскарова  
« » \_\_\_\_\_ 2026 года

Рабочая программа профессиональных модулей является составной частью основной образовательной программы, сформированной на основе Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и учебного плана Казанского филиала РАНХиГС.

**Автор-составитель:**

Кириченко Ю.А., преподаватель высшей категории Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

**Рецензенты:**

Перепелица Г.В., к.э.н. преподаватель высшей категории Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Ф.В.Хафизов, руководитель офиса продаж ПАО «АК БАРС» БАНКа.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Рабочая программа по учебной практике по профессиональному модулю ПМ.01. «Ведение расчетных операций»	4
2.	Рабочая программ по профилю специальности по профессиональному модулю ПМ.01. «Ведение расчетных операций»	15
3.	Рабочая программа по учебной практике по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»	29
4.	Рабочая программ по профилю специальности по профессиональному модулю ПМ.02 «Осуществление кредитных операций»	42
5.	Рабочая программа по учебной практике по профессиональному модулю ПМ.03 «Выполнение работ по профессии «Контролер (Сберегательного банка)»	55
6.	Рабочая программ по профилю специальности по профессиональному модулю ПМ.03 «Выполнение работ по профессии «Контролер (Сберегательного банка)»	68
7.	Рабочая программа по преддипломной практике	81

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2024

## **1. Общие положения**

### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной практики является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### **1.2. Место практики в структуре образовательной программы:**

Учебная практика входит в состав профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» (ПМ 01), является инвариативной.

### **1.3. Цель и задачи:**

Учебная практика направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.01 «Ведение расчетных операций» по основным видам деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи:

- получение первичных практических навыков ведения расчетных операций;
- получение первичных практических навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов;

### **1.4. Планируемые результаты**

#### **1.4.1. Общие компетенции**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Знания, умения</b>
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составлять план действия;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>

		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты

#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<b>Практический опыт:</b> осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
	<b>Умения:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> </ul>
	<b>Знания:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</li> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> </ul>
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<b>Практический опыт:</b> использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей
	<b>Умения:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> </ul>



	<p>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</p> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> </ul>
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> </ul>
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления межбанковских расчетов</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов</li> </ul>

<p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<p><b>Практический опыт:</b> осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> </ul>
<p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<p><b>Практический опыт:</b> обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами</li> </ul>

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2. Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид учебной работы	Объем учебной работы, час.	
	Всего	семестр
ПМ 01	72*	6
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 54 часов практическая подготовка.

### 2.2. Содержание учебной практики

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1.	Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских счетов и ведения расчетных операций.	2
2.	Идентификация клиента. Оформление договора банковского счета.	2
3.	Открытие расчетных счетов клиентов юридических лиц	2
4.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций при расчетах платежными поручениями.	2
5.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Ведение картотеки к счету 90901	2
6.	Оформление операций по беспорному взысканию средств со счета клиента	4
7.	Рассмотрение возможности оплаты расчетных документов путем проверки остатков средств на счете. Ведение картотеки к счету 90902	4
8.	Открытие текущих счетов клиентов физических лиц	2
9.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций по обслуживанию счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	4
10.	Исполнение и оформление операций по корреспондентским счетам, открытым в Банке России	2
11.	Оформление документов на открытие и обслуживание счетов держателей банковских карт (физических и юридических лиц)	4
12.	Оформление и отражение в учете операций при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации	2
13.	Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления кассовых операций	2
14.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций по приёму и выдаче наличных денег, ценностей, бланков	2
15.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций по инкассации наличных денег и ценностей	4
16.	Документальное оформление операций по кассовому обслуживанию кредитных организаций в учреждениях Банка России	2
17.	Приобретение навыков работы с приборами, используемыми при определении подлинности денежных знаков. Оформление и отражение в бух-	2

	галтерском учете операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками	
18.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами	2
19.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с памяtnыми и инвестиционными монетами	2
20.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой	2
21.	Формирование реестра проведенных операций с наличной иностранной валютой. Заполнение кассовых журналов по приходу и расходу.	2
22.	Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских вкладов (депозитов).	2
23.	Документальное оформление и бухгалтерский учёт операций по металлическим счетам физических лиц и юридических лиц с движением и без движения физического металла	4
24.	Оформление и отражение в учете операций по открытию и закрытию металлических счетов физических и юридических лиц. Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций по переоценке остатков на металлических счетах	2
25.	Открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам	2
26.	Оформление расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов в иностранной валюте	2
27.	Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций по переоценке счетов в иностранной валюте	2
28.	Формирование отчета по учебной практике	2
29.	Дифференцированный зачет по учебной практик	
	Всего часов	72

### 3. Форма отчетности

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и заведующий практикой Казанского филиала РАНХиГС. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет (Методические рекомендации по составу и оформлению отчета).

### 4. Условия реализации программы практики

#### 4.1 Материально-техническое обеспечение

Реализация программы профессионального модуля обеспечивается наличием учебного кабинета и лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения:

- компьютер для оснащения рабочего места преподавателя;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- автоматизированное рабочее место преподавателя, оснащенное Автоматизированной банковской системой «Управление кредитной организацией» (АБС «УКО»);

- автоматизированные рабочие места обучающихся, оснащенные Автоматизированной банковской системой «Управление кредитной организацией»;
- справочно-правовая система «Гарант»;
- принтер;
- печати, штампы.

## **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

### **4.2.1. Законодательные и нормативные акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.  
Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

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

Положение Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.

Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С.А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 162 с.

Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций: учебник / М.Р. Каджаева. - М.: Академия, 2014. - 272 с

Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с.

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

Банк и банковские операции: учебник/коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2012. - 272 с. Введение расчетных операций: учебник / О. И. Лаврушин. - Москва: Кнорус, 2021. - 246 с

Коробова, Г. Г. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/977779>

Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373>

Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2018. - 348 с. - ISBN 978-5-9558-0239-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920531>

Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018045>

#### **4.2.4. Интернет - ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

### **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной практике**

Форма аттестации по итогам прохождения учебной практики предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации данной практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ПРАКТИКЕ ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.01. ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2024

## 1. Общие положения

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа практики по профилю специальности является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### 1.2. Место практики в структуре образовательной программы:

Практика по профилю специальности входит в состав профессионального модуля ПМ.01 «Ведение расчетных операций» (ПМ 01), является инвариативной.

### 1.3. Цель и задачи

Практика по профилю специальности направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.01 «Ведение расчетных операций» по основным видам профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи:

- получение практических навыков ведения расчетных операций;
- получение практических навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов;

### 1.4. Планируемые результаты

#### 1.4.1. Общие компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составлять план действия;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>



		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты

#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Практический опыт: проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> <li>- идентифицировать клиентов;</li> <li>- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы</li> <li>- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>- рассчитывать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам</li> </ul>
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;</li> <li>- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</li> <li>- элементы депозитной политики банка;</li> <li>- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</li> <li>- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- виды вкладов, принимаемых банками от населения;</li> <li>- технику оформления вкладных операций;</li> <li>- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</li> <li>- порядок распоряжения вкладами;</li> <li>- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</li> <li>- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг</li> <li>- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России;</li> <li>- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</li> <li>- порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций)</li> </ul>
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	Практический опыт: проведения межбанковских расчетов и операций по банковским вкладам (депозитам)
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul>
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> </ul> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Практический опыт: проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul>
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> </ul> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> </ul>
	<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>-- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
ПК 3.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям	Практический опыт: консультирования клиентов по депозитным операциям
	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– устанавливать контакт с клиентами; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</li> <li>– порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</li> <li>– виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– виды вкладов, принимаемых банками от населения;</li> <li>– стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</li> <li>– порядок распоряжения вкладами;</li> <li>– виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</li> <li>– порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;</li> <li>– порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</li> </ul>
ПК 3.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	<p>Практический опыт: осуществления депозитных операций с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентифицировать клиентов;</li> <li>– открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>– оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>– оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>– оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>– выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с физическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
<p>ПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами</p>	<p>Практический опыт: осуществления депозитных операций с юридическими лицами</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентифицировать клиентов;</li> <li>– открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>– оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2 Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид работ	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
ПМ 01.	108*	6
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 108 часов практическая подготовка

### 2.2. Содержание практики по профилю специальности

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1.	Знакомство с официальным сайтом кредитной организации.	2
2.	Краткая характеристика банка: - история создания банка, его местонахождение и правовой статус; - бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности); - наличие лицензий на момент прохождения практики; - состав акционеров банка; - схема организационной структуры банка; - состав обслуживаемых клиентов.	4
3.	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.	8
4.	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.	8
5.	Изучение порядка осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней: - порядок открытия и нумерации счетов по учету доходов бюджетов всех	8

	<p>уровней;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> <li>- порядок оформления возврата налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей.</li> </ul>	
6.	<p>Изучение порядка осуществления межбанковских расчетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;</li> <li>- порядок осуществления расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами.</li> </ul>	8
7.	<p>Изучение организации кассовой работы в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовое регулирование кассовых операций;</li> <li>- порядок передачи и получения кассовыми работниками банковских ценностей (в приложении привести пример заполнения книги учета принятых и выданных ценностей 0402124);</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с юридическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: денежного чека и объявления на взнос наличными 0402001);</li> <li>- порядок совершения кассовых операций с физическими лицами (в приложении представить образцы заполненных кассовых документов: приходного кассового ордера 0402008 и расходного кассового ордера 0402009);</li> <li>- порядок приема, формирования и упаковка банковских ценностей с использованием технических средств (в приложении представить образцы оформления полных и неполных корешков, верхних накладок полной, неполной, сборной и неполно-сборной пачек банкнот, ярлыков к мешкам с монетой);</li> <li>- правила перевозки и инкассации наличных денег (в приложении представить документы, оформляемые при инкассации и перевозке денежной наличности и банковских ценностей);</li> <li>- порядок завершения рабочего дня кассовым работником, заведующим кассой.</li> </ul>	14
8.	<p>Изучение организации работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дизайн и классификация средств защиты банкнот Банка России (в приложении привести иллюстрированные примеры);</li> <li>- порядок работы и оформление операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России (в приложении привести примеры оформления справки 0402159, заявления на экспертизу, ордера по передаче ценностей 0402102);</li> <li>- загрузка в кассовые терминалы и банкоматы и изъятие из них наличных денег;</li> <li>- порядок проведения текущего контроля кассовых операций;</li> <li>- порядок проведения и результаты оформления ревизии.</li> <li>- оформление документов на излишки и недостачи, выявленные по результатам ревизии.</li> </ul>	10
9.	<p>Изучение организации работы с наличной иностранной валютой:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативно-правовое регулирование операций с наличной иностранной валютой;</li> <li>- осуществление и оформление операций по покупке и продаже налич-</li> </ul>	8



	<p>ной иностранной валюты;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приём наличной иностранной валюты и чеков для направления на экспертизу и инкассо;</li> <li>- формирование реестров проведённых операций с наличной иностранной валютой и чеками (в приложении представить образец заполненного реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками).</li> </ul>	
10.	<p>Изучение порядка открытия и ведения валютных счетов в коммерческом банке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- условия открытия валютных счетов;</li> <li>- порядок открытия, ведения и закрытия валютного счета (в приложении представить образец заполнения договора банковского валютного счета);</li> <li>- конверсионные операции по счетам клиентов (привести пример расчета и взыскания суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций);</li> <li>- контроль за репатриацией валютной выручки.</li> </ul>	8
11.	<p>Изучение организации и порядка осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей.</li> </ul>	8
12.	<p>Изучение порядка обслуживания расчетных операции с использованием различных видов платежных карт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- краткую информацию о системах международных финансовых телекоммуникаций;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт (в приложении привести примеры оформления договора карточного счета и договора на банковское обслуживание, оформляемое в рамках зарплатного проекта);</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</li> </ul>	8
13.	<p>Изучение порядка выполнения и оформления операций с драгоценными металлами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— порядок выполнения и оформления операций с памяtnыми, инвестиционными монетами и драгоценными металлами.</li> </ul>	6

	- открытие и закрытие обезличенных металлических счетов в различных драгоценных металлах (в приложении привести примеры оформления договора обезличенного металлического счета); – оформление документов по операциям приёма и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; начисление и выплата процентов по обезличенным металлическим счетам.	
14.	Формирование отчета по практике	2
15.	Защита отчета (последний день практики)	6
Всего		108

### 3. Форма отчетности

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и заведующий практикой Казанского филиала РАНХиГС, а также руководитель практики от организации. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет.

### 4. Условия реализации программы практики

#### 4.1 Материально-техническое обеспечение

Для прохождения практики по профилю специальности, обучающиеся направляются организации, с которыми заключены договоры на прохождение практики.

#### 4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

##### 4.2.1. Законодательные и нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.  
Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Положение Банка России от 29 июня 2021 г. N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"

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

Положение Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Инструкция Банка России от 16 сентября 2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной

иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.

Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С.А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 162 с.

Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций: учебник / М.Р. Каджаева. - М.: Академия, 2014. - 272 с

Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с.

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

Банк и банковские операции: учебник/коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2012. - 272 с

Ведение расчетных операций: учебник / О. И. Лаврушин. - Москва: КноРус, 2021. - 246 с

Коробова, Г. Г. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/977779>

Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373>

Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2018. - 348 с. - ISBN 978-5-9558-0239-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920531>

Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018045>

#### **4.2.4. Интернет - ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

## **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по практике по профилю специальности**

Форма аттестации по итогам прохождения практики по профилю специальности предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02. «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2024

## **1. Общие положения**

### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа учебной практики является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67.

### **1.2. Место практики в структуре образовательной программы:**

Учебная практика входит в состав профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», является инвариативной.

### **1.3. Цель и задачи**

Учебная практика направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» по основным видам деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи:

- получение первичных навыков осуществления кредитных операций.

### **1.4. Планируемые результаты**

#### **1.4.1. Общие компетенции**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Знания, умения</b>
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составлять план действия;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>

		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение
		Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересные профессиональные темы
		Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования
		Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты



#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

Основные виды деятельности	Код и формулировка Компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
Осуществление кредитных операций	ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиента-дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> </ul>
	ПК 2.2. Осуществлять и оформлять	Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов

	выдачу кредитов	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</li> </ul>
	ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>- вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
	<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> </ul>
		Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</li> </ul>
	ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам Умения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</li> </ul> Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</li> </ul>

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2 Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид учебной работы	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
ПМ 02	72*	6
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 36 часов практическая подготовка

### 2.2. Содержание учебной практики

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1	Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для совершения и оформления операций по кредитованию. Оформление банковской гарантии по ходатайству принципала. Проверка документов по обеспечению кредита. Оценка качества и достаточности обеспечения.	6

2	<p>Рассмотрение кредитной заявки и анкеты потенциального заемщика.</p> <p>Анализ технико–экономического обоснования суммы испрашиваемого кредита и сроков его погашения.</p> <p>Определение кредитоспособности юридических лиц.</p> <p>Определение полноты и подлинности представленных клиентом документов на получение кредита.</p> <p>Составление акта проверки деятельности потенциального заемщика и состояния предлагаемого в залог имущества.</p> <p>Составление графика платежей по кредиту и процентам.</p> <p>Составление заключения о возможности предоставления кредита.</p> <p>Оформление документов на выдачу кредита (кредитный договор, договор по обеспечению возвратности кредита, дополнительное соглашение к договору банковского счета, распоряжение на выдачу кредита, распоряжение на открытие счетов по учету предоставленного кредита и полученного обеспечения). Оформление кредитного дела клиента.</p> <p>Оформление выдачи и погашения кредитов юридическим лицам.</p>	10
3	<p>Контроль своевременности погашения кредитов и уплаты процентов по ним.</p> <p>Оценка и анализ изменений финансового положения заемщиков.</p> <p>Определение категории качества предоставленных кредитов.</p> <p>Определение размеров формируемых резервов по предоставленным кредитам с учетом качества обеспечения и отражение их в бухгалтерском учете.</p> <p>Анализ качества кредитного портфеля.</p> <p>Составление и анализ отчетности по кредитным операциям.</p>	8
4	<p>Анализ окупаемости инвестиционного проекта. Оформление выдачи и сопровождение долгосрочного кредита.</p> <p>Оформление выдачи и погашения ипотечных кредитов, отражение их в бухгалтерском учете.</p> <p>Решение ситуационных задач по выбору контрагента для заключения сделки на рынке МБК. Оформление сделок на рынке МБК и отражение их в бухгалтерском учете.</p> <p>Оформление выдачи и погашения валютных кредитов, отражение их в бухгалтерском учете.</p> <p>Оформление в договоре банковского (корреспондентского) счета условий о предоставлении кредита при недостатке средств на счете (овердрафт).</p> <p>Изучение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке.</p>	8
5	<p>Оформление и отражение в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов.</p> <p>Оформление и ведение учета обеспечения по предоставленным кредитам.</p> <p>Оформление и отражение в учете начисления и взыскания процентов по кредитам.</p> <p>Оформление и ведение учета просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>Оформление и ведение учета списания просроченных кредитов и просроченных процентов.</p> <p>Оформление и учет межбанковских кредитов.</p>	8
6	Формирование отчета по учебной практике	4
7	Дифференцированный зачет по учебной практик	4

Итого	72
-------	----

### **3. Форма отчетности**

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и заведующий практикой Казанского филиала РАНХиГС. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет. (Методические рекомендации по составу и оформлению отчета).

## **4. Условия реализации программы практики**

### **4.1 Материально-техническое обеспечение**

Реализация программы модуля обеспечивается наличием учебного кабинета.

Оборудование кабинета и рабочих мест кабинета междисциплинарных курсов Профессиональных модулей по специальности «Банковское дело»:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

- автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего кредитные операции;
- программное обеспечение профессионального назначения АБС «УКО»;
- лицензионное программное обеспечение.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- автоматизированное рабочее место преподавателя, оснащенное Автоматизированной - банковской системой «Управление кредитной организацией» (АБС «УКО»);
- автоматизированные рабочие места обучающихся, оснащенные АБС УКО;
- принтер;
- печати, штампы.

### **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

#### **4.2.1. Законодательные и нормативные акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) с изменениями.

Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.

Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.

Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» с изменениями.

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

Положение Банка России от 6.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с изменениями и дополнениями.

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Положение Банка России от 24.11. 2022 г. № 809-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» с изменениями и дополнениями.

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Указание Банка России от 23 апреля 2014 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» с изменениями.

Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения информации о бюро кредитных исто-

рий, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» с изменениями.

Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» с изменениями и дополнениями.

Указание Банка России от 01 апреля 2019 года N 5112-У О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых

Письмо Банка России от 17 сентября 2013 № 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 30.08.2020).

Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508> (дата обращения: 03.10.2020).

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2023 – 592 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2 – Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1933181> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие для среднего профессионального образования. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2021 – 448 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1–Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1209221> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Тавасиев, А. М. Банковское кредитование. Учебник/ А. М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под. Ред. А.М. Тавасиева — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-126-014239-5—Текст: электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/10392295> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021, - 348 с.- ISBN 978-5-9558-0239-8—Текст :электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1215824> (дата обращения: 08.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

#### **4.2.3. Интернет - ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

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



Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

## **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной практике**

Форма аттестации по итогам прохождения учебной практики предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации данной практики необходимо иметь Отчет по практике

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ПРАКТИКЕ ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02. «ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ»  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2022

## **1. Общие положения**

### **1.1. Область применения программы**

Рабочая программа практики по профилю специальности является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### **1.2. Место практики в структуре образовательной программы:**

Практика по профилю специальности входит в состав профессионального модуля ПМ.02 «Осуществление кредитных операций», является инвариативной.

### **1.3. Цель и задачи**

Практика по профилю специальности направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.02 «Осуществление кредитных операций» по основным видам профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

- получение первичных навыков осуществления кредитных операций.

### **1.4. Планируемые результаты**

#### **1.4.1. Общие компетенции**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Знания, умения</b>
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составлять план действия;</li><li>- определять необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>

		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересные профессиональные темы Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты

#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

Основные виды деятельности	Код и формулировка Компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
Осуществление кредитных операций	ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиента-дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li> </ul>
		<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p>

	выдачу кредитов	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</li> </ul>
	ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>- вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
	ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> </ul>



		<p>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</p> <p>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>Знания:</p> <p>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</p> <p>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</p> <p>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</p>
	ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	<p>Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Умения:</p> <p>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</p> <p>Знания:</p> <p>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> <p>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</p>

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2 Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид учебной работы	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
ПМ 02	108*	6
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 108 часов практическая подготовка

### 2.2. Содержание практики по профилю специальности

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1.	<p><b>Краткая характеристика банка:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• историю создания банка, его местонахождение и правовой статус;</li> <li>• бренд (наименование, логотип, слоган, миссию и ценности);</li> <li>• наличие лицензий на момент прохождения практики;</li> <li>• состав акционеров банка;</li> <li>• схему организационной структуры банка;</li> </ul>	4

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• состав обслуживаемой клиентуры.</li> </ul>	
2.	<p><b>Общие вопросы кредитования:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основные положения кредитной политики исследуемого банка;</li> <li>• анализ линейки кредитных продуктов исследуемого банка;</li> <li>• способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>• анализ кредитного портфеля исследуемого банка по категориям заемщика, валюте кредита, сроку, отраслевой принадлежности заемщика-юридического лица. Результаты анализа представить в табличной или графической форме;</li> <li>• 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);</li> </ul>	20
3.	<p><b>Изучение оценки кредитоспособности клиентов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>• состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>• методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (в приложении представить методику оценки кредитоспособности);</li> <li>• методы определения класса кредитоспособности юридического лица (в приложении представить методику определения класса кредитоспособности);</li> <li>• порядок рассмотрения кредитной заявки (в приложении представить образцы заполненных кредитных заявок физического и юридического лица, заявлений-заявок);</li> <li>• расчет ежемесячных платежей по выдаваемым кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>• составление графика погашения всех видов кредитов (в приложении представить пример оформленного графика платежей по кредиту).</li> </ul>	16
4.	<p><b>Изучение порядка осуществления и оформления выдачи кредитов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• пакет документов, предоставляемых в банк потенциальными заемщиками физическими и юридическими лицами;</li> <li>• 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);</li> <li>• 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);</li> <li>• договоры залога, поручительства, банковская гарантия (в приложении представить образцы заполненного договора залога недвижимости, договора поручительства, банковской гарантии);</li> <li>• состав кредитного дела и порядок его ведения.</li> </ul>	16
5.	<p><b>Изучение порядка осуществления сопровождения выданных кредитов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• мониторинг финансового положения клиентов (действующих</li> </ul>	10

	заемщиков банка); <ul style="list-style-type: none"> <li>• проверка сохранности залога (в приложении необходимо представить заполненный образец акта итога проверки сохранности залога);</li> <li>• меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>• расторжение кредитного договора;</li> <li>• начисление и погашение процентов по кредитам (в приложении привести пример расчета процентов по кредитам).</li> </ul>	
6.	<b>Изучение проведения операций на рынке межбанковских кредитов:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;</li> <li>• проведение операций по межбанковским кредитам;</li> <li>• анализ финансового положения контрагента, желающего оформить межбанковский кредит;</li> <li>• 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);</li> <li>• расчет процентов по межбанковским кредитам (в приложении привести пример расчета);</li> <li>• оформление договора межбанковского кредита (в приложении представить образец заполненного кредитного договора).</li> </ul>	10
7.	<b>Изучение формирования и регулирования резервов:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам.</li> </ul>	4
8.	<b>Учет кредитных операций банка:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• учет операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>• учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>• учет сделок по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> <li>• учет начисления и взыскания процентов по кредитам;</li> <li>• учет резервов по портфелю однородных кредитов;</li> <li>• учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>• учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов</li> </ul>	18
9.	Оформление отчета по практике по профилю специальности	4
10.	Дифференцированный зачет по практике	6
Всего		108

### 3. Форма отчетности

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и зав.практикой Казанского филиала РАНХиГС, а также руководитель практики от организации. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет.

### 4. Условия реализации программы практики

#### 4.1 Материально-техническое обеспечение

Для прохождения практики по профилю специальности, обучающиеся направляются организации, с которыми заключены договоры на прохождение практики.

## **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

### **4.2.1. Законодательные и нормативные акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) с изменениями.

Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.

Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с изменениями.

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» с изменениями.

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.

Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с изменениями.

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с изменениями.

Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» с изменениями.

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» с изменениями.

Положение Банка России от 6.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» с изменениями и дополнениями.

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Положение Банка России от 24.11. 2022 г. № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» с изменениями и дополнениями.

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Указание Банка России от 23 апреля 2014 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» с изменениями.

Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» с изменениями.

Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» с изменениями и дополнениями.

Указание Банка России от 01 апреля 2019 года N 5112-У О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых

Письмо Банка России от 17 сентября 2013 № 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 30.08.2020).

Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508> (дата обращения: 03.10.2020).

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2023 – 592 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2 – Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1933181> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие для среднего профессионального образования. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2021 – 448 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1–Текст:

электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1209221> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Тавасиев, А. М. Банковское кредитование. Учебник/ А. М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под. Ред. А.М. Тавасиева — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-126-01423-5—Текст: электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/10392295> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021, - 348 с.- ISBN 978-5-9558-0239-8—Текст :электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1215824> (дата обращения: 08.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

#### **4.2.3. Интернет - ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

### **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по практике по профилю специальности**

Форма аттестации по итогам прохождения практики по профилю специальности предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.03 « ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ  
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»  
(«ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО РАБОЧЕЙ ПРОФЕССИИ КОНТРОЛЕР  
(СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА)»  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2024

## 1. Общие положения

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной практики является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### 1.2. Место практики в структуре образовательной программы:

Учебная практика входит в состав профессионального модуля ПМ 03. «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих, является инвариативной.

### 1.3. Цель и задачи

Учебная практика направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» («Выполнение работ по профессии контролер (сберегательного банка)» по основным видам деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи:

- получение первичных навыков выполнения работ по профессии контролер (сберегательного банка);

### 1.4. Планируемые результаты

#### 1.4.1. Общие компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составить план действия;</li><li>- определить необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>



		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение
		Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
		Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования
		Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты

#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

<p>ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (23548 Контролер (Сберегательного банка))</p>	<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Практический опыт: проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> <li>- идентифицировать клиентов;</li> <li>- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы</li> <li>- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>- рассчитывать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;</li> <li>- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</li> <li>- элементы депозитной политики банка;</li> <li>- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</li> <li>- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- виды вкладов, принимаемых банками от населения;</li> <li>- технику оформления вкладных операций;</li> <li>- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</li> <li>- порядок распоряжения вкладами;</li> <li>- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</li> </ul>
---	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг</li> <li>- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> <li>- порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России;</li> <li>- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</li> <li>- порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций)</li> </ul>
	ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<p>Практический опыт: проведения межбанковских расчетов и операций по банковским вкладам (депозитам)</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> </ul> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
	ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p>Практический опыт: проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> </ul> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>
	ПК 2.2. Осуществлять и оформлять вы-	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p>

	дачу кредитов	- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
		Знания: - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; -- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
	ПК 3.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям	Практический опыт: консультирования клиентов по депозитным операциям
		Умения: – устанавливать контакт с клиентами; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
		Знания: – принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; – порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); – виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); – виды вкладов, принимаемых банками от населения; – стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон; – порядок распоряжения вкладами; – виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют; – порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; – порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
	ПК 3.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Практический опыт: осуществления депозитных операций с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
		Умения: – идентифицировать клиентов; – открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); – оформлять договоры банковского вклада, депозитные дого-

<p>странной валюте</p>	<p>воры и бухгалтерские документы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>– оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>– выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с физическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
<p>ПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами</p>	<p>Практический опыт: осуществления депозитных операций с юридическими лицами</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентифицировать клиентов;</li> <li>– открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>– оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
--	--	--

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2 Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид учебной работы	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
ПМ 03	72*	4
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 72 часов практическая подготовка

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1.	Изучение на сайтах кредитных организаций линейки банковских депозитов физических лиц конкретных банков	2
2.	Консультирование клиентов физических лиц по условиям вкладов	2
3.	Консультирование клиентов физических лиц по страхованию вкладов.	2
4.	Изучение интерфейса и порядка использования специализированного программного обеспечения для открытия банковских счетов и ведения депозитных операций	2
5.	Идентификация клиента физического лица. Оформление анкеты клиента	2
6.	Оформление депозитного договора с физическим лицом	2
7.	Открытие депозитного счета физического лица. Оформление книги регистрации открытых лицевых счетов.	2
8.	Формирования юридического дела клиента физического лица	2
9.	Оформление первоначального взноса во вклад	2
10.	Оформление дополнительных взносов во вклад	2
11.	Оформление частичного снятия суммы вклада	2
12.	Оформление начисления процентов по вкладу	2
13.	Оформление уплаты процентов по вкладу в соответствии с условиями договора	2
14.	Оформление выписки по лицевому счету физического лица	2
15.	Оформление доверенности по вкладу физического лица.	2
16.	Оформление завещательных распоряжений	2
17.	Документальное оформление операций по переводу денежных средств со счёта клиента, оплате услуг по поручению клиента	2
18.	Закрытие вклада физического лица	2
19.	Изучение на сайтах кредитных организаций линейки банковских депози-	2

	тов юридических лиц конкретных банков	
20.	Консультирование клиентов юридических лиц по условиям вкладов	2
21.	Идентификация клиента юридического лица. Оформление анкеты клиента	2
22.	Оформление депозитного договора с юридическим лицом	2
23.	Открытие депозитного счета юридического лица. Оформление книги регистрации открытых лицевых счетов.	2
24.	Формирования юридического дела клиента юридического лица	2
25.	Оформление первоначального взноса во вклад	2
26.	Оформление начисления процентов по вкладу	2
27.	Оформление уплаты процентов по вкладу в соответствии с условиями договора	2
28.	Оформление выписки по лицевому счету юридического лица	2
29.	Закрытие вклада юридического лица	2
30.	Расчет и учет размера средств, подлежащих обязательному резервированию в Банке России	2
31.	Порядок расчета доходов по вкладам, подлежащих налогообложению	2
32.	Изучение инвестиционного страхования жизни. Анализ предложений различных кредитных организаций	2
33.	Изучение накопительного страхования жизни. Анализ предложений различных кредитных организаций	2
34.	Изучение накопительного счета. Анализ предложений различных кредитных организаций	2
35.	Формирование отчета по учебной практике	2
36.	Дифференцированный зачет	2
37.	Всего часов	72

### 3. Форма отчетности

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и заведующий практикой Казанского филиала РАНХиГС. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет (Методические рекомендации по составу и оформлению отчета).

### 4. Условия реализации программы практики

#### 4.1 Материально-техническое обеспечение

Реализация программы модуля обеспечивается наличием учебного кабинета.

Оборудование кабинета и рабочих мест кабинета междисциплинарных курсов Профессиональных модулей по специальности «Банковское дело»:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- специализированная мебель.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

Оборудование и технологическое оснащение рабочих мест:

- автоматизированное рабочее место банковского работника, осуществляющего кредитные операции;
- программное обеспечение профессионального назначения АБС «УКО»;



- лицензионное программное обеспечение.

Оборудование лаборатории и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- автоматизированное рабочее место преподавателя, оснащенное Автоматизированной банковской системой «Управление кредитной организацией» (АБС «УКО»);
- автоматизированные рабочие места обучающихся, оснащенные АБС УКО;
- принтер;
- печати, штампы.

## **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

### **4.2.1. Законодательные и нормативные акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с изменениями.

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

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

Федеральный закон от 29.07.2004 г. N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

Положение Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

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

Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями.

Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П “О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”

Указание Банка России от 29 декабря 2008 г. N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера" с изменениями.

Указание Банка России от 24 декабря 2012 г. N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471166>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471167>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470994>

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017>

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89996.html>

Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488244>

ЕВРО-денежные знаки Европейского союза: обращение, обмен. Методические рекомендации [Текст]: справочное пособие. — 9, 10 изд., испр. и доп. — М.: ИНТЕРКРИМ-ПРЕСС. — 72 с., цв. ил. — (Валюты мира)

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017>

Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477648>

#### **4.2.4. Интернет - ресурсы**

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

Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

### **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по учебной практике**

Форма аттестации по итогам прохождения учебной практики предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации данной практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ПРАКТИКЕ ПО ПРОФИЛЮ СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.03 « ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ  
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ»  
(«ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ПРОФЕССИИ КОНТРОЛЕР  
(СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА)»  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

## 1. Общие положения

### 1.1. Область применения программы

Рабочая программа практики по профилю специальности является частью образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### 1.2. Место практики в структуре образовательной программы:

Практика по профилю специальности входит в состав профессионального модуля ПМ 03. «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих», является инвариативной.

### 1.3. Цель и задачи

Практика по профилю специальности направлена на формирование у обучающихся общекультурных и профессиональных компетенций, приобретение практического опыта и реализуется в рамках ПМ.03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» по основным видам профессиональной деятельности для последующего освоения ими общих и профессиональных компетенций по избранной специальности.

Задачи:

- получение практических навыков выполнения работ по профессии контролер (сберегательного банка);

### 1.4. Планируемые результаты

#### 1.4.1. Общие компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li><li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составить план действия;</li><li>- определить необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li></ul>

		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;</li> <li>- основы проектной деятельности</li> </ul>
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке	<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</li> </ul>

	с учетом особенностей социального и культурного контекста	Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение
		Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
		Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования
		Знания: - основы предпринимательской деятельности; - основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации; - кредитные банковские продукты

#### 1.4.2. Профессиональные компетенции

<p>ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (23548 Контролер (Сберегательного банка))</p>	<p>ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>	<p>Практический опыт: проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> <li>- идентифицировать клиентов;</li> <li>- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы</li> <li>- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>- рассчитывать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;</li> <li>- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</li> <li>- элементы депозитной политики банка;</li> <li>- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</li> <li>- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- виды вкладов, принимаемых банками от населения;</li> <li>- технику оформления вкладных операций;</li> <li>- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</li> <li>- порядок распоряжения вкладами;</li> <li>- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</li> </ul>
---	---	--



		<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг</li> <li>- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> <li>- порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России;</li> <li>- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</li> <li>- порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций)</li> </ul>
	ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<p>Практический опыт: проведения межбанковских расчетов и операций по банковским вкладам (депозитам)</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> </ul> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
	ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p>Практический опыт: проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> </ul> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>
	ПК 2.2. Осуществлять и оформлять вы-	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p>

	дачу кредитов	- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;
		Знания: - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций; - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; -- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.
	ПК 3.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям	Практический опыт: консультирования клиентов по депозитным операциям
		Умения: – устанавливать контакт с клиентами; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
		Знания: – принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; – порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); – виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); – виды вкладов, принимаемых банками от населения; – стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон; – порядок распоряжения вкладами; – виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют; – порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; – порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
	ПК 3.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	Практический опыт: осуществления депозитных операций с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
		Умения: – идентифицировать клиентов; – открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); – оформлять договоры банковского вклада, депозитные дого-

<p>странной валюте</p>	<p>воры и бухгалтерские документы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>– оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> <li>– выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с физическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
<p>ПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами</p>	<p>Практический опыт: осуществления депозитных операций с юридическими лицами</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентифицировать клиентов;</li> <li>– открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>– оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
--	--	--

Умения и знания обеспечивают формирование общих и профессиональных компетенций.

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2 Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид работ	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
ПМ 03	72*	4
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 72 часов практическая подготовка

### 2.2. Содержание практики по профилю специальности

№ п/п	Виды работ	Количество часов
1.	Краткая характеристика кредитной организации, в которой проходила практика: правовая форма организации, история создания банка, его местонахождение и правовой статус, бренд (name, логотип, слоган, миссия и ценности). Приоритетные направления деятельности банка, наличие лицензий на момент прохождения практики	4
2.	Состав обслуживаемых клиентов	2
3.	Виды оказываемых услуг	2
4.	Структура банка и функции основных подразделений, состав акционеров банка.	2
5.	Структура учетно-операционного отдела, права и обязанности главного бухгалтера и перечень обязанностей ответственных исполнителей.	2
6.	Проверка регистров аналитического и синтетического учета.	2
7.	Порядок исправления ошибок.	2
8.	Автоматизация учетно-аналитической работы.	2
9.	Заполнение банковской документации.	2
10.	Формирование документов, порядок их хранения.	2
11.	Ознакомление с графиком документооборота и с режимом обслуживания клиентов.	2
12.	Организация внутрибанковского контроля	2
13.	Депозитная политика банка, анализ линейки депозитов, предлагаемых банком.	2
14.	Срочные депозиты.	2
15.	Договор депозитного счета.	2

16.	Порядок открытия депозитного счета.	2
17.	Идентификация клиентов при проведении депозитных операций.	2
18.	Процентные ставки по счетам срочных депозитов.	2
19.	Процедура начисления процентов.	2
20.	Порядок закрытия депозитного счета.	2
21.	Страховые взносы в фонд страхования вкладов.	2
22.	Вклады населения.	2
23.	Виды вкладов и характеристика их основных условий.	2
24.	Порядок оформления вкладов.	2
25.	Размер процентных ставок.	2
26.	Отражение в учете вкладных операций, начислений и выплаты процентов вкладчикам. правовой режим вклада.	2
27.	Завещание, доверенность по вкладам.	2
28.	Выполнение и оформление операций по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада.	2
29.	Выполнение разовых и длительных поручений вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке.	2
30.	Зачисление сумм поступивших переводов во вклады.	2
31.	Осуществление пролонгации договора по вкладу.	2
32.	Участие кредитной организации в системе страхования вкладов. Страховые взносы в фонд страхования вкладов.	2
33.	Оформление отчета по практике по профилю специальности (предпоследний день практики)	2
34.	Защита отчета (последний день практики)	4
	Всего	72

### 3. Форма отчетности

Контроль за выполнением задания осуществляет преподаватель, ведущий профессиональный модуль и зав.практикой Казанского филиала РАНХиГС, а также руководитель практики от организации. По итогам прохождения практики студентом оформляется отчет.

### 4. Условия реализации программы практики

#### 4.1 Материально-техническое обеспечение

Для прохождения практики по профилю специальности, обучающиеся направляются организации, с которыми заключены договоры на прохождение практики.

#### 4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

##### 4.2.1. Законодательные и нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации с изменениями.

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» с изменениями.

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Феде-

рации (Банке России)» с изменениями.

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

Федеральный закон от 29.07.2004 г. N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями.

Положение Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

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

Инструкция Банка России от 30 июня 2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями.

Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание Банка России от 29 декабря 2008 г. N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера" с изменениями.

Указание Банка России от 24 декабря 2012 г. N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471166>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471167>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470994>

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

Артёмова, С. А. Ведение кассовых операций : учебное пособие для СПО / С. А. Артёмова. — Саратов : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-0643-8, 978-5-4497-0262-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89996.html>

Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 375 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15309-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488244>

ЕВРО-денежные знаки Европейского союза: обращение, обмен. Методические рекомендации [Текст]: справочное пособие. - 9, 10 изд., испр. и доп. - М.: ИНТЕРКРИМ-ПРЕСС. - 72 с., цв. ил. - (Валюты мира)

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017>

Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477648>

#### **4.2.4. Интернет - ресурсы**

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

Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа <http://www.consultant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.ру/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

## **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по практике по профилю специальности**

Форма аттестации по итогам прохождения практики по профилю специальности предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ  
(ПРЕДДИПЛОМНОЙ)  
по специальности 38.02.07  
«Банковское дело»  
среднего профессионального образования  
(на базе основного общего образования)

Казань – 2024

## 1. Общие положения

### 1.1. Область применения программы

Преддипломная практика (далее «практика») представляет собой вид учебных занятий, непосредственно ориентированных на получение обучающимися профессиональных умений и навыков, формирования массива практического и теоретического материала для подготовки выпускной квалификационной работы (ВКР).

Практика является частью основной образовательной программы в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Минпросвещения России от 14 ноября 2023 г. № 856..

### 1.2. Место практики в структуре образовательной программы:

Преддипломная практика является завершающим этапом в изучении профессиональных модулей студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.02.01 «Банковское дело».

Для успешного прохождения практики необходимо опираться на междисциплинарные связи и «входные» знания, умения, приобретенные в результате изучения предшествующих дисциплин.

Знания, умения и навыки, развитые и приобретенные обучающимися в результате прохождения практики, будут необходимыми и полезными при написании отчета по учебной практике и ВКР, а также в дальнейшей профессиональной деятельности студента.

### 1.3. Цель и задачи практики

**Цель преддипломной практики:** расширение и закрепление теоретических и практических знаний, умений и навыков, полученных в процессе обучения, а также формирование новых знаний, умений и навыков будущей профессиональной деятельности бакалавров в сфере экономики и управления финансами, формирования массива практического и теоретического материала для подготовки ВКР.

**Задачи преддипломной практики:**

- углубление и закрепление профессиональных знаний, умений и навыков, полученных студентами в процессе обучения и приобретение новых узкоспециализированных знаний по профилю подготовки в конкретной организации (объекта практики);
- сбор статистического и аналитического материала для подготовки ВКР.

### 1.4. Планируемые результаты

#### 4.1. Общие компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи;</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- составлять план действия;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- реализовать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>
		Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для поиска информации;</li> <li>- определять необходимые источники информации;</li> <li>- планировать процесс поиска;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска</li> </ul> Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>- приемы структурирования информации;</li> <li>- формат оформления результатов поиска информации</li> </ul>
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Умения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>- применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul> Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> </ul>
ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами,	Умения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать работу коллектива и команды;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</li> </ul>

	руководством, клиентами	Знания: - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; - основы проектной деятельности
ОК 5	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умения: - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе Знания: - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 9	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Умения: - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение Знания: - современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Умения: - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; - кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы Знания: - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Умения: - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>- презентовать бизнес-идею;</li> <li>- определять источники финансирования</li> </ul>
		Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы предпринимательской деятельности;</li> <li>- основы финансовой грамотности;</li> <li>- правила разработки бизнес-планов;</li> <li>- порядок выстраивания презентации;</li> <li>- кредитные банковские продукты</li> </ul>

#### 4.2. Профессиональные компетенции

Основные виды деятельности	Код и формулировка Компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
ВД 1 Ведение расчетных операций	ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Практический опыт: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов
		Умения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям;</li> <li>- оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> <li>- проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</li> <li>- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</li> <li>- рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</li> <li>- составлять календарь выдачи наличных денег;</li> <li>- рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</li> <li>- составлять отчет о наличном денежном обороте;</li> <li>- устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</li> <li>- исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.</li> </ul>
		Знания: <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</li> <li>- порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</li> <li>- порядок оформления, представления, отзыва и возврата рас-</li> </ul>

		<p>четных документов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок планирования операций с наличностью;</li> <li>- порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</li> <li>- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов</li> </ul>
	ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<p>Практический опыт: использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</li> <li>- формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</li> <li>- содержание и порядок заполнения расчетных документов.</li> </ul>
	ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	<p>Практический опыт: осуществления обслуживания расчетов по счетам бюджетов различных уровней</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</li> <li>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;</li> <li>- порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</li> <li>- порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;</li> </ul>
	ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	<p>Практический опыт: осуществления межбанковских расчетов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</li> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</li> <li>- осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</li> <li>- вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-</li> </ul>

		<p>за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</li> <li>- порядок проведения и учет расчетов междукредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
	ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p>Практический опыт: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</li> <li>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</li> <li>- рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</li> <li>- осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</li> <li>- формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</li> <li>- виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</li> <li>- порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</li> <li>- порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</li> <li>- порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</li> <li>- порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</li> <li>- меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</li> <li>- системы международных финансовых телекоммуникаций;</li> </ul>
	ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p>Практический опыт: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение</li> </ul>

		<p>совершения операций с платежными картами.</p> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт;</li> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> <li>- условия и порядок выдачи платежных карт;</li> <li>- технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</li> <li>- типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</li> </ul>
ВД 2 Осуществление кредитных операций	ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	<p>Практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> <li>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li> <li>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li> <li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li> <li>- методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li> </ul>



		- методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
	ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	<p>Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять договор о залоге;</li> <li>- оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</li> <li>- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</li> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> <li>- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</li> <li>- формировать и вести кредитные дела;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</li> <li>- гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</li> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- состав кредитного дела и порядок его ведения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</li> </ul>
	ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	<p>Практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</li> <li>- оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</li> <li>- оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</li> <li>- оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</li> <li>- вести мониторинг финансового положения клиента;</li> <li>- контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</li> <li>- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</li> <li>- выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</li> <li>- разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</li> <li>- находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</li> <li>- подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</li> <li>- планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>- оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> <li>- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</li> <li>- методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</li> <li>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</li> <li>- бизнес-культуру потребительского кредитования;</li> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>- критерии определения проблемного кредита;</li> <li>- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</li> <li>- отечественную и международную практику взыскания задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
	<p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов</p>	<p>Практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>- определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>- пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>- оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок оформления и учета межбанковских кредитов;</li> <li>- особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке;</li> <li>- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.</li> </ul>
	ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	<p>Практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>- рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</li> <li>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</li> <li>- порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>- порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов</li> </ul>
ВД 3 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (23548 Контролер (Сберегательного банка))	ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<p>Практический опыт: Проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;</li> <li>- идентифицировать клиентов;</li> <li>- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; - оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;</li> <li>- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;</li> <li>- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>- выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>- выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке;</li> <li>- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>- плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>- отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> </ul> <p>осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам</p>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;</li> <li>- принципы и финансовые основы системы страхования вкладов;</li> <li>- элементы депозитной политики банка;</li> <li>- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);</li> <li>- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>- виды вкладов, принимаемых банками от населения;</li> <li>- технику оформления вкладных операций;</li> <li>- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;</li> <li>- порядок распоряжения вкладами;</li> <li>- виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют;</li> <li>- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;</li> <li>- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> <li>- порядок депонирования части привлечённых денежных средств в Банке России;</li> <li>- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);</li> </ul> <p>порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций)</p>
		<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>
		<p>Практический опыт: Проведения межбанковских расчетов и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
		<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</li> <li>- отражать в учете межбанковские расчеты;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов.</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- системы межбанковских расчетов;</li> </ul> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</li> <li>- типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов.</li> </ul>
	ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Практический опыт: Проведения расчетных операций с использованием различных видов платежных карт
		<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</li> <li>- оформлять выдачу клиентам платежных карт;</li> <li>- оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</li> <li>- использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</li> </ul> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами;</p> <p>типичные нарушения при совершении операций с платежными картами.</p>
	ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов
		<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</li> </ul>
		<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</li> <li>- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций;</li> <li>- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</li> </ul> <p>способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</li> <li>- порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</li> <li>-- типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</li> <li>- методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам.</li> </ul>
	ПК 3.1. Консультировать клиентов по депозитным операциям*	Практический опыт: консультирования клиентов по депозитным операциям
		<p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- устанавливать контакт с клиентами; информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в</li> </ul>

		выборе оптимального для клиента вида депозита;
		Знания: – принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; – порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); – виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); – виды вкладов, принимаемых банками от населения; – стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон; – порядок распоряжения вкладами; – виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют; – порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; – порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
	ПК 3.2. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте*	Практический опыт: осуществления депозитных операций с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте
		Умения: – идентифицировать клиентов; – открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); – оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы; – оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; – оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков; – выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; – зачислять суммы поступивших переводов во вклады; – выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке; – осуществлять пролонгацию договора по вкладу; – исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); – взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; – отражать в учёте операции по вкладам (депозитам); – использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций); – осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
		Знания: – правовые основы организации депозитных операций с физическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов кли-

		<p>ентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>
	ПК 3.3. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами*	<p>Практический опыт: осуществления депозитных операций с юридическими лицами</p> <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– идентифицировать клиентов;</li> <li>– открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);</li> <li>– оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;</li> <li>– выполнять и оформлять операции по приёму дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;</li> <li>– осуществлять пролонгацию договора по вкладу;</li> <li>– исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);</li> <li>– взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;</li> <li>– отражать в учёте операции по вкладам (депозитам);</li> <li>– использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;</li> </ul> <p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правовые основы организации депозитных операций с юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций)</li> <li>– технику оформления вкладных операций;</li> <li>– порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по вкладам (депозитных операций);</li> <li>– типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);</li> </ul>

Реализация программы учебной практики предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения аттестации.

## 2. Структура и содержание практики

### 2.1. Объем практики и ее продолжительность

Вид работ	Объем учебной работы, час.	
	Всего	Семестр
Преддипломная практика	144*	6
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет	

\* в том числе 144 часа практическая подготовка

## 2.2. Содержание преддипломной практики

№п/п	Наименование этапов	Содержание тем	Коды компетенций
1	Подготовительный этап	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выбор и оформление базы прохождения практики</li> <li>- получение и согласование индивидуального задания по прохождению практики</li> <li>- разработка и утверждение задания на практику и план-графика прохождения практики.</li> <li>- получение документации по практике (программа практики, задание на практику, направление на практику) в сроки, определенные программой;</li> </ul>	ОК 1-ОК 11
2	Основной этап	<ul style="list-style-type: none"> <li>- знакомство с кредитной организацией: общие сведения: наименование, месторасположения, организационно-правовая форма, основные виды деятельности, краткая история, характеристика (показатели по не менее чем за 3 последних года).</li> </ul> Сбор практического материала, согласно темы ВКР	ОК 1-ОК 11 ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.5 ПК 3.1-3.3
3	Заключительный этап	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обработка и систематизация материала практики;</li> <li>- составление отчета по практике с презентацией;</li> <li>- защита отчета по практике у руководителя практики.</li> </ul>	ОК 1-ОК 11 ПК 1.1-1.6 ПК 2.1-2.5 ПК 3.1-3.3

## 3. Форма отчетности

Текущий и промежуточный контроль за выполнением задания осуществляют зав.практикой и преподаватели-руководители ВКР от Казанского филиала РАНХиГС, назначенные в соответствии с приказом. Промежуточными формами аттестации являются собеседование и результаты сбора информации в описательном и иллюстративном виде.

В процессе прохождения практики необходимо:

1. Собрать информацию о характеристике организации: истории создания, основных направлениях деятельности, показателях (за три последних года), организационно-управленческой структуре организации.
2. Провести анализ работы организации за три года
3. Провести анализ объекта или предметной области в соответствии с темой ВКР. Выявить и сформулировать проблемы объекта или предметной области в соответствии с темой ВКР.
4. Сформулировать рекомендации по устранению или минимизации выявленных проблем (рекомендации должны быть обоснованными, т.е. сопровождаться ссылками на соответствующие нормативно-правовые акты или авторитетное мнение специалистов, исследователей и т.п.).

Все указанные пункты должны быть отражены в отчете по итогам прохождения практики.

В отчет по итогам прохождения практики должны быть включены статистические данные, схемы, графики, и иная информация отражающая деятельность организации, в которой осуществлялась практика.



## **4. Условия реализации программы практики**

### **4.1 Материально-техническое обеспечение**

Для прохождения практики по профилю специальности, обучающиеся направляются организации, с которыми заключены договоры на прохождение практики.

### **4.2 Учебно-методическое и информационное обеспечение**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

#### **4.2.1. Законодательные и нормативные акты**

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

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

Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

Федеральный закон от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"

Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 29.07.2004 г. N 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями.

Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Федеральный закон от 13.07.2015 г. № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Положение Банка России от 15.10.2015 г. N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования

от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Положение Банка России от 23.10.2017 года N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Положение Банка России от 29.01.2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"

Положение Банка России от 29.06.2021 г. N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Положение Банка России от 24.11. 2022 г. № 809-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

Инструкция Банка России от 16.09.2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

Инструкция Банка России от 30.06.2021 г. N 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)"

Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» с изменениями.

Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 01.11.2005 № 05-60/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности специализированных депозитариев ипотечного покрытия и Правил ведения реестра ипотечного покрытия» с изменениями.

Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

Инструкция Банка России от 02.04.2010 г. N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями.

Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

Указание Банка России от 29.12.2008 г. N 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера".

Указание Банка России от 17.12.2010 № 2541-У «О требованиях Банка России к показателям бухгалтерской отчетности и другой информации об организациях, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются кредитными организациями в обеспечение кредитов Банка России» с изменениями.

Указание Банка России от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».

Указание Банка России от 24.12.2012 г. N 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

Указание Банка России от 23.12.2014 № 3239-У «О предоставлении Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям» с изменениями.

Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй» с изменениями.

Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств»

Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» с изменениями и дополнениями.

Указание Банка России от 01.04.2019 года N 5112-У О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых.

Письмо Банка России от 17.09.2013 № 183-Т «О предложении кредитными организациями расчетных (дебетовых) карт с овердрафтом и кредитных карт клиентам».

#### **4.2.2. Основные печатные и электронные издания**

Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 30.08.2020).

Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456508> (дата обращения: 03.10.2020).

Артёмова, С.А. Ведение кассовых операций: учебное пособие для СПО / С.А. Артёмова. — Саратов: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 162 с.

Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471166>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471167>

Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470994>

Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. — Москва: КноРус, 2021. — 245 с.

Каджаева М.Р. Ведение расчетных операций: учебник / М.Р. Каджаева. — М.: Академия, 2014. — 272 с

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2023 – 592 с. – ISBN 978-5-9776-0109-2 – Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1933181> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Коробова Г.Г. Банковское дело: учебное пособие для среднего профессионального образования. – Москва: Магистр: ИНФРА – М, 2021 – 448 с. – ISBN 978-5-9776-0007-1–Текст: электронный – URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1209221> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Костерина, Т. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 332 с.

Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471017>

Немчинов, В. К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2021, - 348 с.- ISBN 978-5-9558-0239-8—Текст: электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/1215824> (дата обращения: 08.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

Тавасиев, А. М. Банковское кредитование. Учебник/ А. М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под. Ред. А.М. Тавасиева — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). — ISBN 978-5-126-014239-5—Текст: электронный— URL: <https://znanium.cjm/catalog/product/10392295> (дата обращения: 09.09.2023 г.) – Режим доступа: по подписке.

#### **4.2.3. Дополнительные источники**

Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

Банк и банковские операции: учебник/коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2012. - 272 с. Ведение расчетных операций: учебник / О. И. Лаврушин. - Москва: Кнорус, 2021. - 246 с

Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373>

ЕВРО-денежные знаки Европейского союза: обращение, обмен. Методические рекомендации [Текст]: справочное пособие. - 9, 10 изд., испр. и доп. - М.: ИНТЕРКРИМ-ПРЕСС. - 72 с., цв. ил. - (Валюты мира)

Коробова, Г. Г. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/977779>

Казимагомедов, А. А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 212 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-015118-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1018045>

Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477648>

#### **4.2.4. Интернет - ресурсы**

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система «Гарант» – URL: <http://www.garant.ru>

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

Информационный банковский портал. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

ЭБС «Цифровой образовательный ресурс IPR SMART» - <https://www.iprbookshop.ru/>

ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>

ЭБС «Образовательная платформа Юрайт» - <https://urait.ru/>

ЭБС «Znanium» - <https://znanium.com/>

ЭБС «Айбукс.py/ibooks.ru» - <https://ibooks.ru/>

### **5. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по преддипломной практике**

Форма аттестации по итогам прохождения практики по профилю специальности предусмотрена рабочим учебным планом. Для аттестации практики необходимо иметь Отчет по практике.

Регламент прохождения практики разрабатывается Казанским филиалом РАНХиГС.

Необходимым условием допуска к аттестации является выполнение всех заданий, выдаваемых руководителем практики в процессе ее прохождения и составление отчета по практике. Аттестация по практике проходит в один этап в виде защиты отчета.