

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 19.07.2025 12:46:49
Уникальный программный ключ:
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)**

Кафедра экономики и управления

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОПЦ.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Направленность (профиль): Управление банковскими продуктами и сервисами

Квалификация выпускника: Специалист банковского дела

Уровень базового образования обучающегося: Среднее общее образование

Форма обучения: Очная

Год набора: 2026

Рабочая программа учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела разработана на основе требований федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. № 856 и примерной основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена специальности 38.02.07 Банковское дело.

Автор-составитель: Тишина В.Н.

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики и управления. Протокол № 10 от 25.05.2026 г.

Заведующий кафедрой экономики и управления

Е.Г. Бодрова

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ...	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	16

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОПЦ.03 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

1.1. Цель и место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Цель дисциплины «ОПЦ.03 Основы банковского дела»: формирование представлений о банках и банковской деятельности как важнейшей составляющей экономической жизни общества.

Учебная дисциплина ОПЦ.03 Основы банковского дела является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1.- 2.4.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы составлять план действия; определять необходимые ресурсы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	-
ОК 02	определять задачи для поиска информации;	номенклатура информационных	-

	определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;	-

	определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования		
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	-
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений	-
ОК 09	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 объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересные профессиональные темы	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	-

ПК 1.2	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	нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций	использования различных форм расчетов в национальной и иностранной валюте для осуществления безналичных платежей
ПК 1.5	проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций	Осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям
ПК 1.6	консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт	обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт
ПК 2.1	анализировать финансовое положение	нормативные правовые акты, регулирующие	оценивания кредитоспособности

	заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита определять платежеспособность физического лица оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма законодательство Российской Федерации о персональных данных нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков порядок взаимодействия с бюро кредитных историй законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику состав и содержание основных источников информации о клиенте методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга	клиентов
ПК 2.2	составлять график платежей по кредиту и процентам	содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения	осуществления и оформления выдачи кредитов

		типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	
ПК 2.3	оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов	способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов способы обеспечения возвратности кредита, виды залога локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц бизнес-культуру потребительского кредитования способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам критерии определения проблемного кредита типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора отечественную и международную практику взыскания задолженности	осуществления сопровождения выданных кредитов
ПК. 2.4	определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	проведения операций на рынке межбанковских кредитов

Личностные результаты реализации рабочей программы воспитания

Личностные результаты реализации рабочей программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации рабочей программы воспитания
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».	ЛР 4
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	ЛР 18
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	ЛР 23
Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	ЛР 26

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах	Разделение по семестрам	
		3 семестр	4 семестр
Объем образовательной программы учебной дисциплины	68	32	36
в т.ч. в форме практической подготовки	34	18	16
в т. ч.:			
теоретическое обучение	34	14	20
практические занятия	34	18	16
<i>Самостоятельная работа</i>	-	-	-
Промежуточная аттестация	-	Контрольн ая работа	Зачет с оценкой

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч. / в т.ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
3 семестр		32/18	
Тема 1. Банковская система РФ	Содержание учебного материала	4/2	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой. Структура банковской системы РФ. Проблемы и перспективы развития российской банковской системы. Современное банковское законодательство.	4	
	В том числе практических занятий	2	
	Тестирование по теме		
Тема 2. Организация деятельности Центрального банка	Содержание учебного материала	14/8	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Сущность центрального банка. Происхождение центральных банков. Цели деятельности Банка России. Статус, функции и задачи ЦБ России. Принципы организации и организационное построение Банка России. Операции Банка России. Баланс Банка России. Цели и основные направления денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.	6	
	В том числе практических занятий	8	
	Решение задач по теме	4	
	Тестирование по теме	2	
Тема 3. Организация деятельности коммерческих банков	Контрольная работа	2	
	Содержание учебного материала	12/8	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6.,
	Коммерческий банк. Виды банков. Функции и операции коммерческих банков. ФЗ «О банках и банковской деятельности». Порядок учреждения	4	

	коммерческих банков. Устав банка. Организационная структура коммерческого банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Реорганизация банка. Порядок ликвидации коммерческого банка. Банкротство.		ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	В том числе практических занятий	8	
	Решение задач по теме	4	
	Тестирование по теме	4	
Промежуточная аттестация	Контрольная работа	-	
4 семестр		36/16	
Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база.	Содержание учебного материала	10/4	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Функции собственных средств банка. Проблема достаточности банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) банка. Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлеченным средствам. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка.	6	
	В том числе практических занятий	4	
	Решение задач по теме		
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	Содержание учебного материала	10/4	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Активные операции как способ размещения ресурсов. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Классификация активных операций коммерческого банка. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка.	6	
	В том числе практических занятий	4	
	Решение задач по теме		
Тема 6. Доходы, расходы, прибыль банка.	Содержание учебного материала	8/4	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности. Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. СПРЭД Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка. Показатели	4	

	рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл		
	В том числе практических занятий	4	
	Решение задач по теме		
Тема 7. Платежеспособность и ликвидность банка.	Содержание учебного материала	8/4	ОК 01-05 ОК 09 ПК 1.2., 1.5., 1.6., ПК 2.1-2.4. ЛР-4, ЛР-13, ЛР-18, ЛР-23, ЛР-26
	Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков.	4	
	В том числе практических занятий	4	
	Тестирование по теме		
Промежуточная аттестация	Зачет с оценкой	-	
Всего:		68	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация общеобразовательной учебной дисциплины ОПЦ.03 Основы банковского дела предусматривает наличия учебного кабинета 342.

Помещение учебного кабинета удовлетворяет требованиям Санитарно-эпидемиологических правил и нормативов (СанПин 2.4.3648-20).

№ п/п	Наименование оборудованных учебных аудиторий для практических занятий, лабораторий, мастерских	Перечень материального оснащения, оборудования и технических средств обучения (в соответствии с паспортом кабинета)
1.	Кабинет анализа финансово-хозяйственной деятельности, финансов, денежного обращения и кредитов № 342	<i>Материальное оснащение, компьютерное и интерактивное оборудование:</i> Компьютер Парты (2 –х местная) Стол учителя Стул учителя Стулья Доска магнитно-маркерная Автоматизированные рабочие места обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду МИДиС, выходом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет» <i>Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение</i> 1С: Предприятие. Комплект для высших и средних учебных заведений (1С – 8985755) Mozilla Firefox Adobe Reader Microsoft™ Office® МойОфис Антивирус «Касперский» (Kaspersky Endpoint Security) «Гарант аэро» КонсультантПлюс
2.	Библиотека. Читальный зал № 122	<i>Материальное оснащение, компьютерное и интерактивное оборудование:</i> Автоматизированные рабочие места библиотекарей Автоматизированные рабочие места для читателей Принтер Сканер Стеллажи для книг Кафедра Выставочный стеллаж Каталожный шкаф Посадочные места (столы и стулья для самостоятельной работы) Стенд информационный Условия для лиц с ОВЗ: Автоматизированное рабочее место для лиц с ОВЗ Линза Френеля Специальная парта для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата Клавиатура с нанесением шрифта Брайля Компьютер с программным обеспечением для лиц с ОВЗ Световые маяки на дверях библиотеки Тактильные указатели направления движения Тактильные указатели выхода из помещения Контрастное выделение проемов входов и выходов из помещения Табличка с наименованием библиотеки, выполненная шрифтом Брайля

		Автоматизированные рабочие места обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду МИДиС, выходом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет». <i>Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение</i> 1С: Предприятие. Комплект для высших и средних учебных заведений (1С – 8985755) Битрикс 24 Яндекс браузер Mozilla Firefox Adobe Reader Microsoft™ Office® МойОфис Антивирус «Касперский» (Kaspersky Endpoint Security) «Гарант аэро» КонсультантПлюс
--	--	--

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные и электронные издания

Печатные издания

1. Стародубцева, Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд. - Москва: ИНФА-М, 2023. - 288 с. - (Среднее профессиональное образование).

Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Банковское дело: учебник и практикум для спо / под ред. В.А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2026. — 606 с. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589303> (дата обращения: 22.05.2026).
2. Гамза, В.А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для спо / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2025. — 460 с. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566074> (дата обращения: 22.05.2026).
3. Пеганова, О.М. Банковское дело: учебник для спо / О.М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2026. — 449 с. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588305> (дата обращения: 22.05.2026).
4. Тавасиев, А.М. Банковское дело: учебник для спо / А.М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2026. — 546 с. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588317> (дата обращения: 22.05.2026).

3.2.2. Дополнительные источники (при необходимости)

1. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебник для спо / О.И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2026. — 234 с. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584583> (дата обращения: 22.05.2026).

3.2.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины

Для выполнения заданий, предусмотренных рабочей программой, используются рекомендованные Интернет-сайты, ЭБС.

Электронные образовательные ресурсы

1. eLIBRARY.RU: Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.ru>

2. Гарант: информационно-правовой портал Административно-управленческий портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
3. Образовательный портал «Элитарум 2.0» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.elitarium.ru>
4. ЭБС ЮРАЙТ - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>

Современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. КонсультантПлюс <https://www.consultant.ru>
2. База данных УФНС России <https://www.nalog.gov.ru/rn77>
3. База данных «Бухгалтерский учет и отчетность» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/accounting/accounting>
4. Сайт Росстата с базами данных по отраслям <https://rosstat.gov.ru/databases>
5. База данных УФНС России <https://www.nalog.gov.ru/rn77>
6. База Данных Журнал «Финансы и кредит» <https://www.fin-izdat.ru>

Сведения об электронно-библиотечной системе

№ п/п	Основные сведения об электронно-библиотечной системе	Краткая характеристика
1	Наименование электронно-библиотечной системы, представляющей возможность круглосуточного дистанционного индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет, адрес в сети Интернет	Образовательная платформа «Юрайт»: https://urait.ru

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Показатели освоённости компетенций	Методы оценки
Знает: нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;	Демонстрирует знания нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;	Экспертное наблюдение выполнения практических работ Оценка выполнения индивидуальных заданий.

нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма законодательство Российской Федерации о персональных данных нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков порядок взаимодействия с бюро кредитных историй законодательство Российской Федерации о	формы международных расчетов; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма законодательство Российской Федерации о персональных данных нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков порядок взаимодействия с бюро кредитных историй законодательство Российской Федерации о	
---	--	--

идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите) рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков порядок взаимодействия с бюро кредитных историй законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику состав и содержание основных источников информации о клиенте методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения типичные нарушения при осуществлении кредитных операций способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов способы обеспечения возвратности кредита, виды залога локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности	защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику состав и содержание основных источников информации о клиенте методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения состав кредитного дела и порядок его ведения типичные нарушения при осуществлении кредитных операций способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов способы обеспечения возвратности кредита, виды залога локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц бизнес-культуру потребительского кредитования способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам критерии определения проблемного кредита типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора отечественную и	
---	--	--

физических лиц бизнес-культуру потребительского кредитования способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам критерии определения проблемного кредита типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора отечественную и международную практику взыскания задолженности основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	международную практику взыскания задолженности основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России	
Умеет: 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 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт	Демонстрирует умения 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 проводить и отражать в учете расчеты по экспортно- импортным операциям консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико- экономическое обоснование	

анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита определять платежеспособность физического лица оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам проверять качество и достаточность обеспечения возврата кредита составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возврата межбанковского кредита	кредита определять платежеспособность физического лица оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам проверять качество и достаточность обеспечения возврата кредита составлять график платежей по кредиту и процентам оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возврата межбанковского кредита	
---	---	--