

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ АВТОНОМНАЯ  
НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ (ПМ.03)**

**ПМ. 03 ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ОДНОЙ ИЛИ НЕСКОЛЬКИМ  
ПРОФЕССИЯМ РАБОЧИХ, ДОЛЖНОСТЯМ СЛУЖАЩИХ  
(Контролер (Сберегательного банка))**

**38.02.07 Банковское дело**

базовый уровень подготовки

Квалификация - специалист банковского дела

**Формы обучения – очная, заочная  
Год начала подготовки по УП – 2024**

**Дербент 2024**

Рабочая программа производственной практики профессионального модуля разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) **38.02.07 Банковское дело**.

Организация-разработчик: Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права» (ПОАНО «Педагогический колледж экономики и права»).

**Разработчик:**

Ст.преп. ПЦК ЕСЭд

Ст.преп. ПЦК ЕСЭд

Сайдова Ш.С.

Эфендиева М.З.

(занимаемая должность)

(подпись)

(степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании ПЦК

Естественнонаучных и  
социально-экономических дисциплин

28.06 2024 г., протокол № 06

Председатель ПЦК

(подпись)

ст.преп. Казимов Г.Ю.

(степ., инициалы, фамилия)

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ</b>	.....	<b>4</b>
<b>2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ</b>	.....	<b>11</b>
<b>3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ</b>	.....	<b>12</b>
<b>4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРАКТИКИ</b> .....		<b>13</b>
<b>5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ</b> .....		<b>17</b>

# **1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ**

## **ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Контролер (Сберегательного банка))**

### **1.1 Область применения программы**

Программа производственной практики является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования (программы подготовки специалистов среднего звена), обеспечивающей реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### **1.2. Место производственной практики в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Производственная практика является обязательной и представляет собой вид учебной деятельности, направленной на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций в процессе выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Производственная практика является разделом основной образовательной программы (далее – ООП), реализуется в рамках профессионального модуля по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### **1.3. Цели и задачи практики**

Производственная практика проводится в целях: формирования у студентов общих и профессиональных компетенций, приобретения практического опыта, приобщения к социальной среде предприятия (организации) и приобретения социально-личностных компетенций, необходимых для работы в профессиональной сфере деятельности.

#### **Задачи производственной практики:**

- закрепление теоретических знаний, полученных в процессе теоретической подготовки в предшествующий период обучения;
- расширение и углубление профессиональных знаний, овладение необходимыми профессиональными компетенциями и практическим опытом по специальности профессиональной подготовки;
- развитие умений организовывать собственную деятельность, формирование методов и способов выполнения профессиональных задач;
- воспитание исполнительской дисциплины, чувства ответственности и умения самостоятельно решать проблемы, возникающие в процессе профессиональной деятельности.

### **1.4. Объем, продолжительность и сроки проведения производственной практики**

#### **Очная форма обучения**

Показатели	Объем часов / продолжительность	
	часов	недель
Всего, в том числе:	216	6
в рамках освоения профессионального модуля:	216	6

Форма проведения	концентрированная
Сроки (период) проведения (курс, семестр)	3 курс, 6 семестр
Итоговая аттестация в форме:	Диф. зачет

### Заочная форма обучения

Показатели	Объем часов / продолжительность	
	часов	недель
Всего, в том числе:	216	6
в рамках освоения профессионального модуля:	216	6
Форма проведения	концентрированная	
Сроки (период) проведения (курс, семестр)	4 курс, 8 семестр	
Итоговая аттестация в форме:	Диф. зачет	

### 1.5. Требования к результатам освоения

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

Основной вид деятельности	Требования к знаниям, умениям, практическому опыту
Ведение расчетных операций	<p>знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов</p>

	<p>различных уровней;</p> <p>системы межбанковских расчетов;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России;</p> <p>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО);</p> <p>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>формы международных расчетов:</p> <p>аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;</p> <p>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;</p> <p>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p> <p>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p> <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p> <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 расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами.</p> <p><b>уметь:</b></p> <p>оформлять договоры банковского счета с клиентами;</p> <p>проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p> <p>рассчитывать прогноз кассовых оборотов;</p> <p>составлять календарь выдачи наличных денег;</p> <p>рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;</p> <p>составлять отчет о наличном денежном обороте;</p> <p>устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;</p> <p>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;</p> <p>отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;</p>
--	---

	<p>исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;</p> <p>оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;</p> <p>оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;</p> <p>исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России;</p> <p>проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;</p> <p>контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;</p> <p>осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;</p> <p>вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;</p> <p>отражать в учете межбанковские расчеты;</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;</p> <p>осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;</p> <p>консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>оформлять выдачу клиентам платежных карт;</p> <p>оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>проведении расчетных операций.</p>
Осуществление кредитных операций	<p>знать:</p> <p>нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p><b>законодательство</b> Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p><b>законодательство</b> Российской Федерации о персональных данных;</p> <p>нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <p>рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</p>

	<p><a href="#">законодательство</a> Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; <a href="#">законодательство</a> Российской Федерации о залогах и поручительстве; <a href="#">гражданское законодательство</a> Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; <a href="#">законодательство</a> Российской Федерации об ипотеке; <a href="#">законодательство</a> Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного scoringa; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; бизнес-культуру потребительского кредитования; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; критерии определения проблемного кредита; типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; отечественную и международную практику взыскания задолженности; методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания</p>
--	--

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

	<p>оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье;</p> <p>направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p> <p>находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</p> <p>иметь практический опыт в:</p> <p>осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.</p>
--	---

## **2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ**

Результатом освоения программы производственной практики является овладение обучающимися профессиональными (ПК) компетенциями:

### *1. Ведение расчетных операций:*

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

### *2. Осуществление кредитных операций:*

- ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;
- ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

№ п/п	Разделы (этапы) практики	Содержание (виды работы) на практике	Формируемая компетенция	Трудоемкость, недель/часов	Форма текущего контроля
I.	<b>Организационный этап</b>	Ознакомление с целями, задачами и содержанием практики			1.Отчет по практике.
		Проведение собрания студентов; выдача индивидуальных заданий и путевок на практику			
		Прохождение вводного инструктажа по ТБ и охране труда			
II.	<b>Производственный этап</b>				
1.	Раздел 1. Характеристика организации (предприятия)	<b>Основные вопросы для изучения и наблюдения:</b> -Структура организации (предприятия), цели, задачи, сфера профессиональной деятельности. <b>Виды работ:</b> - Работа с уставом и лицензиями банка	ПК 1.1	<b>6</b>	Отчет по практике.
2.	Раздел 2. Темы для изучения в структурных подразделениях	<b>Виды работ:</b> 1.Ознакомление с видами работ, предусмотренных практикой. 2. Изучение структуры кредитной организации – базы практики. 3. Ознакомление с должностными обязанностями сотрудника, функции которого выполняет обучающийся в ходе практики. 4.Выполнение и оформление кредитных операций. 5.Консультирование заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов. 6.Определение платежеспособности физических лиц. 7.Составление бухгалтерских записей по балансовым и внебалансовым счетам (выдача и погашение кредита, отнесение задолженности на просрочку, учёт процентов по кредиту), начисление процентов, составление графика погашения кредита.	ПК 1.1 ПК 1.2 ПК 1.3 ПК 1.4 ПК 1.5 ПК 1.6 ПК 2.1 ПК 2.2 ПК 2.3 ПК 2.4 ПК 2.5	<b>6</b> <b>6</b> <b>6</b> <b>18</b> <b>18</b> <b>12</b> <b>12</b>	Отчет по практике.

		8.Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов. Оформление банковской документации при выдаче потребительского кредита 9.Оформление банковской документации при выдаче межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента. Оформление векселя. 10.Пользование оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам 11. Расчет и отражение в учете сумму формируемого резерва. 12. Использование специализированного программного обеспечения для совершения операций по кредитованию		<b>12</b> <b>12</b> <b>12</b> <b>12</b> <b>12</b>	
--	--	--	--	---	--

#### **2.1. Производственная практика в кадровом подразделении организации**

<b>III.</b>	<b>Заключительный этап</b>				
	Раздел 1. Систематизация документов по практике.	Виды работ. -Составление отчета по практике. -Разработка и оформление индивидуального задания. -Подписание отчета и характеристики студента руководителем практики от организации.	ПК 1.1 ПК 1.4 ПК 1.6 ПК 2.2	<b>6</b>	Отчет по практике.
		ИТОГО:		<b>144</b>	
<b>Промежуточная аттестация в форме: дифференцированного зачета</b>					

## **4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРАКТИКИ**

### **4.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация программы производственной практики производится стационарным и выездным способами на основе договоров с кредитно-финансовыми организациями, деятельность которых соответствует профессиональным компетенциями, осваиваемым на основе ППССЗ по специальности (далее - профильная организация).

### **4.2 Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов:**

**Нормативно-правовые источники:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1 № 51-ФЗ от 30.11.1994 г., Часть 2 № 14-ФЗ от 26.01.1996 г., Часть 3 № 146-ФЗ от 26.11.2001 г., Часть 4 № 230-ФЗ от 18.12.2006 г.) (ред. от 07.02.2017)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1 № 146-ФЗ от 31.07.1998 г., Часть 2 № 117-ФЗ от 05.08.2000 г.) (ред. от 28.12.2016)
3. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.07.2016)
4. Федеральный закон № 2872-1 от 29.05.1992 г. «О залоге» (ред. от 06.12.2011).
5. Федеральный закон № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 03.07.2016)
6. Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ред. от 14.10.2014)
7. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации» (ред. от 03.07.2016)
8. Федеральный закон № 102-ФЗ 16.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 03.07.2016)
9. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.12.2016)
10. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 03.07.2016)
11. Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах» (ред. от 03.07.2016)
12. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях» (ред. от 03.07.2016)
13. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям однородных ссуд") от 28.06.2017 № 590-П (Зарегистрировано в Министерстве России 12.07.2017 N 47384) // Вестник Банка России. N 65 – 66. 04.08.2017

**Основные источники:**

1. Банковское право : учебное пособие / Ручкина Г.Ф. под ред., Васильева О.Н., Венгеровский Е.Л., Демченко М.В., Исмаилов И.Ш. — Москва : КноРус, 2023. — 133 с. — ISBN 978-5-406-05597-7. — URL: <https://book.ru/book/938549>
2. Бацура, М.С. Субъекты банковского права : монография / Бацура М.С. — Москва : Проспект, 2018. — 174 с. — ISBN 978-5-392-26074-4. — URL: <https://book.ru/book/937333>
3. Гугнюк, И.Г. Доступность банковских услуг как финансово-правовой принцип банковской деятельности : монография / Гугнюк И.Г. — Москва : Русайнс, 2017. — 140 с. — ISBN 978-5-4365-1547-2. — URL: <https://book.ru/book/922333>
4. Банковское дело : учебник / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 800 с. — ISBN 5-85971-483-1. — URL: <https://book.ru/book/925842>

5. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Ольхова Р.Г. — Москва : КноРус, 2020. — 304 с. — ISBN 978-5-406-07836-5. — URL: <https://book.ru/book/934065>
6. 1.Основы банковского дела : учебное пособие / Лаврушин О.И., под ред. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 386 с. — ISBN 978-5-406-07436-7. — URL: <https://book.ru/book/932612>
7. 2.Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Ольхова Р.Г. — Москва : КноРус, 2020. — 304 с. — ISBN 978-5-406-07836-5. — URL: <https://book.ru/book/934065>
8. 3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. — Москва : КноРус, 2023. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051>
9. 4.Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2018. — 260 с. — ISBN 978-5-406-06309-5. — URL: <https://book.ru/book/927013>

#### **Дополнительная литература:**

- 1.Косорукова, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Косорукова И.В., Мощенко О.В., Усанов А.Ю. — Москва : КноРус, 2023. — 341 с. — ISBN 978-5-406-06242-5. — URL: <https://book.ru/book/939029>
2. Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / Качкова О.Е., Косолапова М.В., Свободин В.А. — Москва : КноРус, 2020. — 360 с. — ISBN 978-5-406-00687-0. — URL: <https://book.ru/book/934236>
3. 3.Кузнецов, Н.В. Современные технологии банковского маркетинга : учебное пособие / Кузнецов Н.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2023. — 203 с. — ISBN 978-5-406-08446-5. — URL: <https://book.ru/book/942260>
4. 4.Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2018. — 260 с. — ISBN 978-5-406-06309-5. — URL: <https://book.ru/book/927013>
5. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. — Москва : КноРус, 2023. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051>
6. 6.Бычков, В.П. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. — Москва : КноРус, 2018. — 260 с. — ISBN 978-5-406-06309-5. — URL: <https://book.ru/book/927013>
7. 7.Маркова, О.М. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Маркова О.М. — Москва : КноРус, 2023. — 531 с. — ISBN 978-5-406-07656-9. — URL: <https://book.ru/book/938805>
8. 8.Соколинская, Н.Э. Банки на пути к финансовой стабильности : сборник материалов / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2023. — 196 с. — ISBN 978-5-4365-6398-5. — URL: <https://book.ru/book/939081>
9. 1.Растова, Ю.И. Экономика организации : учебное пособие / Растова Ю.И., Масино Н.Н., Фирсова С.А., Шматко А.Д. — Москва : КноРус, 2023. — 200 с. — ISBN 978-5-406-03063-9. — URL: <https://book.ru/book/936309>
10. 2.Солодкая, Н.В. Основы экономики : учебник / Солодкая Н.В. — Москва : КноРус, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-406-02366-2. — URL: <https://book.ru/book/939765>
11. 3.Грибов, В.Д. Основы экономики, менеджмента и маркетинга : учебное пособие / Грибов В.Д. — Москва : КноРус, 2023. — 224 с. — ISBN 978-5-406-08244-7. — URL: <https://book.ru/book/939313>

**Интернет-ресурсы:**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Официальный сайт ЦБ РФ
2. Система «Консультант +»
3. Система «Гарант»
4. [book.ru](http://book.ru) – Электронно-библиотечная система [ЭБС]

**4.3 Общие требования к организации образовательного процесса**

Практика представляет собой вид учебных занятий, обеспечивающих практико-ориентированную подготовку обучающихся.

Производственная практика проводится концентрированно после изучения модуля: «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)».

По результатам прохождения практики обучающийся обязан предоставить отчет.

**4.4 Кадровое обеспечение образовательного процесса**

Требования к квалификации педагогических кадров, осуществляющих руководство практикой:

- наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю модуля;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы либо прохождение стажировки в профильных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Руководство практикой должны осуществлять преподаватели междисциплинарного курса профессионального модуля Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка), среднее специальное образование по специальностям, реализуемым в образовательной организации.

Преподаватели должны иметь опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы, проходить обязательную стажировку в профильных организациях не реже 1-го раза в 3 года.

## 5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки	Методы оценки
ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по расчетным продуктам.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по производственной практике.
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	Демонстрация профессиональных знаний осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	
ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	Демонстрация профессиональных знаний осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней	
ПК 1.4 Осуществлять межбанковские расчеты.	Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций.	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрация профессиональных знаний осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям	
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	Демонстрация профессиональных знаний продуктовой линейки банка и умений консультирования клиентов по банковским картам.	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	Демонстрация профессиональных знаний оценивания кредитоспособности клиентов	
ПК 2.2 Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	Демонстрация профессиональных знаний кредитных продуктов банка и умений консультирования клиентов по вопросам предоставления кредитов.	

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций.	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;	Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций.	
ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам	Демонстрация профессиональных знаний оценивания возможных потерь по кредитам	