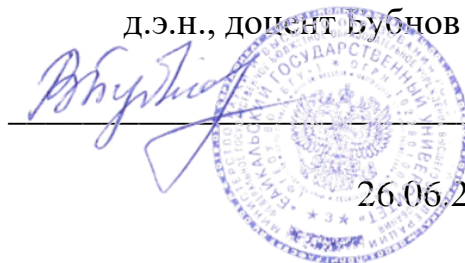


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»
Колледж Байкальского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор
д.э.н., доцент Бубнов В. А.



Рабочая программа

Профессиональный модуль 02. Осуществление кредитных операций
МДК 02.04 Правовое обеспечение финансово-кредитных решений
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Иркутск 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРИМЕРНОЙ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	4
2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	7
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА (ВИДА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	15

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

Правовое обеспечение финансово-кредитных решений

1.1. Область применения программы

Рабочая программа междисциплинарного курса является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело в части освоения основных видов деятельности: Осуществление кредитных операций и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

Рабочая программа междисциплинарного курса может быть использована в дополнительном профессиональном образовании и профессиональной подготовке работников в области Банковского дела при наличии среднего (полного) общего образования. Опыт работы не требуется.

1.2. Цели и задачи курса – требования к результатам освоения курса:

Изучение курса способствует освоению **общих и профессиональных компетенций**:

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

Практический опыт	Осуществление и оформление кредитных операций	
ПК 2.2	<ul style="list-style-type: none">-составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;- составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;- оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;- оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;- формировать и вести кредитные дела;	<ul style="list-style-type: none">-законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;-гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;- законодательство Российской Федерации об ипотеке;- законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;- состав кредитного дела и порядок его ведения;- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

<p>ПК 2.3</p>	<ul style="list-style-type: none"> -составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; - оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; - разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; - направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; - находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; - подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; - рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; 	<ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета 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; - 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.
---------------	--	---

	<ul style="list-style-type: none"> - оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; - оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию. 	
--	---	--

1.3. Рекомендуемое количество часов на освоение программы междисциплинарного курса:

всего – 54 часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося –42 часа;

самостоятельной работы обучающегося – 12 часов;

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Код профессиональных компетенций	Наименования разделов профессионального модуля *	Всего часов	Объем времени, отведенный на освоение междисциплинарного курса (курсов)					Практика		
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося			Самостоятельная работа обучающегося		Учебная, часов	Производственная (по профилю специальности), ** часов	
			Всего, часов	в т.ч. лабораторные работы и практические занятия, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов	Всего, часов	в т.ч., курсовая работа (проект), часов			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4. ПК 2.5.	МДК 02.01. Организация кредитной работы	126	84	28	14	34				
ПК 2.3. ПК 2.5.	МДК 02.02. Учет кредитных операций банка	72	55	22		9				
ПК 2.1. ПК 2.2. ПК 2.3. ПК 2.4.	МДК 02.03. Банковский контроль при кредитовании заемщика	72	55	33		9				
ПК 2.2. ПК 2.3.	МДК 02.04. Правовое обеспечение финансово-кредитных решений	54	42	14		12				
	Производственная практика, (по профилю специальности), часов	72								72
	Экзамен	18								
	Всего:	414	236	97	14	64				72

2.2. Содержание обучения по междисциплинарного курса

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК) и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Коды компетенций
МДК 02.04. Правовое обеспечение финансово-кредитных решений			
Тема 1. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	1. Центральный банк Российской Федерации как проводник государственной денежно-кредитной политики. 2. Понятие и виды финансово-кредитных организаций. Банковские и небанковские кредитные организации. 3. Особенности правового статуса небанковских кредитных организаций.		ПК 2.2
	Практические занятия: Устный опрос по следующим вопросам: Порядок государственной кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций.		
	Самостоятельная работа обучающихся: Презентация на тему: Микрофинансовые организации, как участники системы кредитных отношений	2	
Тема 2. Правовое регулирование кредитных банковских операций и способы их обеспечения и исполнения	1.Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. 2.Понятие банковских кредитных операций. 3.Правовое регулирование кредитного договора, особенности его заключения. Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора 4.Понятие и способы обеспечения кредитного договора. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве 5.Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним		ПК 2.2
	Практические занятия:		
	Самостоятельная работа обучающихся 1.Составление кредитного договора		

	2.Составление договора о залоге 3.Права и обязанности кредитора, залогодержателя 4.Права и обязанности заемщика, залогодателя		
Тема 3. Защита прав потребителей финансовых услуг	1.Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг 2. Законодательство РФ о банкротстве		ПК 2.3
	Практические занятия: устный опрос		
	Самостоятельная работа обучающихся Конспект Кодекса ответственного потребительского кредитования		
Тема 4. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации.	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных	4	ПК 2.2.
	Практические занятия: устный опрос	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: Изучение ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»		
Итого			

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация профессионального модуля обеспечена наличием лаборатории «Учебный банк».

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест лаборатории «Учебный банк»:

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия;
- калькуляторы;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

Реализация профессионального модуля предполагает обязательную учебную практику, которую рекомендуется проводить концентрированно в кредитных организациях.

.2. Информационное обеспечение обучения

Учебно-методическая документация:

1. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.

2. Сборник ФОС по разделам дисциплины.

Федеральные законы, постановления Правительства и нормативные документы:

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

2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 27.12.2019 г.).

3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 20.07.2020 г.).

4. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867).

5. Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П (ред. от 23.03.2023) "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.12.2022 N 71867)

Основные источники:

1. Анохин, Н. В. Банковские операции на финансовом рынке : практикум для студентов СПО / Н. В. Анохин, Л. Д. Медведева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 107 с. — ISBN 978-5-7014-0921-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95196.html>

2. 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.

3. 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

4. Банковское право : учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105140.html>

5. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М. Я. Букирь. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 239 с. — ISBN 978-5-4486-0808-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/86161>

6. Методы обеспечения возвратности кредита (теория и практика) : учебное пособие / Дубошей А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 136 с

7. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

8. Технологии розничного банка /Е.В. Пфау— Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 252 с. Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/86162.html>

Дополнительные источники:

9. Васютченко, И. Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>

10. Инвестиционная банковская деятельность : учебник / Соколинская Н.Э., Халилова М.Х., Михайлов А.Ю. — Москва : КноРус, 2020. — 266 с.

Периодическая печать:

1. Деньги, кредит, банки.
2. Банковский менеджмент и маркетинг.

3. Вестник Банка России.
4. Банковское дело.

Интернет – ресурсы:

1. <http://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
2. <http://www.edu.ru/> - Российское образование: федеральный образовательный портал
3. <http://www.alleng.ru/> - Всем, кто учится (учебные материалы, различные учебные пособия)
4. <http://www.edu.ru/> - единое окно доступа к образовательным ресурсам России;
5. <http://www.libs.ru> – библиотеки России;
6. <http://www.nlr.ru> – Российская национальная библиотека;
7. <http://www.lib.rin.ru> – электронная библиотека RIN.RU;
8. <http://www.public.ru> – электронная библиотека СМИ;
9. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России.
10. <http://www.sotnibankov.ru> - Банковский информационно-аналитический портал.
11. <https://www.banki.ru/>- Информационный портал Банки Ру
12. <https://riarating.ru/banks/> - Информационное рейтинговое агентство
13. [Lib-catalog.isea.ru](http://lib-catalog.isea.ru).

3.3. Общие требования к организации образовательного процесса

Образовательное учреждение располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов практических занятий, междисциплинарной и модульной подготовки, предусмотренных паспортом модуля. Материально-техническая база соответствует действующим санитарным и противопожарным нормам.

Освоение модуля предусматривает:

- выполнение обучающимся практических занятий, включая как обязательный компонент практические задания с использованием персональных компьютеров;
- освоение обучающимся программы модуля в условиях созданной соответствующей образовательной среды в образовательном учреждении или в профильных организациях;
- проведение учебной практики в организациях, направление деятельности которых соответствует профилю подготовки обучающихся.

Образовательное учреждение обеспечено необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

При освоении модуля предусматриваются групповые и индивидуальные консультации.

Освоение модуля обеспечивается учебно-методической документацией по всем междисциплинарным курсам модуля. Каждый обучающийся имеет доступ к базам данных и библиотечным фондам образовательного учреждения. Во время

самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечены доступом к сети Интернет.

Внеаудиторная работа сопровождается методическим обеспечением.

Освоению профессионального модуля предшествует изучение следующих дисциплин:

Документационное обеспечение профессиональной деятельности

Экономика организации

Банковская система.

3.4. Перечень занятий, проводимых в активных и интерактивных формах

Общее количество аудиторных часов – **54 часа**

Занятия в активных и интерактивных формах – **2 часа**

Тема занятия	часы	Форма проведения
1. Правовой режим кредитных организаций в Российской Федерации	2	Работа в малых группах (технология сотрудничества)

3.5. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих обучение по **ПМ 02 Осуществление кредитных операций**:

- наличие высшего экономического образования, соответствующего профилю преподаваемых разделов модуля **Осуществление кредитных операций**;
- опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- проходить стажировку в профессиональных организациях не реже 1 раза в 3 года.

Руководителями практики от учебного заведения должны быть преподаватели общепрофессиональных дисциплин и профессионального модуля.

Руководители практики должны:

- иметь практический опыт деятельности в организациях соответствующей профессиональной сферы;
- отвечать за освоение обучающимися профессионального цикла.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА

Код компетенции	Умения и знания	Основные показатели оценки результата	Методы оценки
Умения:			
ПК 2.2	<p>У 11 составлять договор о залоге;</p> <p>У 12 оформлять пакет документов для заключения договора о залоге;</p> <p>У 13 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>У 14 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>У 15 оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;</p> <p>У 16 формировать и вести кредитные дела</p>	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3	<p>У 17 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>У 18 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>У 19 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>У 20 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;</p> <p>У 21 вести мониторинг финансового положения клиента;</p> <p>У 22 контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;</p> <p>У 23 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;</p> <p>У 24 выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности;</p> <p>У 25 выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;</p> <p>У 26 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>У 27 направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента;</p>	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

	<p>У 28 находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных;</p> <p>У 29 подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности;</p> <p>У 30 планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</p> <p>У 31 рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</p> <p>У 32 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>У 33 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>У 34 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию</p>		
Знания:			
ПК 2.2	<p>3 13 законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве;</p> <p>3 14 гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора;</p> <p>3 15 законодательство Российской Федерации об ипотеке;</p> <p>3 16 законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;</p> <p>3 17 содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>3 18 состав кредитного дела и порядок его ведения</p> <p>3 19 типичные нарушения при осуществлении кредитных операций</p>	Демонстрация профессиональных знаний при оформлении выдачи кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике
ПК 2.3	<p>3 20 способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;</p> <p>3 21 способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;</p> <p>3 22 методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога;</p> <p>3 23 локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц;</p> <p>3 24 бизнес-культуру потребительского кредитования;</p> <p>3 25 способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> <p>3 26 порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей;</p> <p>3 27 критерии определения проблемного кредита;</p>	Демонстрация профессиональных знаний при сопровождении выданных кредитов	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

	<p>3 28 типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности;</p> <p>3 29 меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора;</p> <p>3 30 отечественную и международную практику взыскания задолженности;</p> <p>3 31 методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам</p>		
--	--	--	--