

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ИВАНОВСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ТЕХНИКУМ»



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРАКТИКИ**  
**ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ 38.02.07**  
**Банковское дело (базовая подготовка)**

---

ИВАНОВО

2022 г.

Согласовано  
Зам. управляющего-Операционным офисом г.  
Иваново ПАО «МинБАНК»  
А.Н.Бут



Рассмотрена на заседании МЦК  
Учетно-экономических и товароведных  
дисциплин  
Протокол № 1 от 30.08.2024  
Председатель А.Б. Арутюнян

Согласовано  
Зам. директора по УМР  
Е.Н. Рыжова  
« 30 » 08 2024

Согласовано  
Ответственный за практику  
« » 20 г  
А.С. Почерникова

## Пояснительная записка

Учебная и производственная практика является обязательным разделом программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ), обеспечивающей реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО).

Практика представляет собой вид учебных занятий, обеспечивающих практико-ориентированную подготовку обучающихся. При реализации ППССЗ СПО предусматриваются следующие виды практик: учебная и производственная. Производственная практика состоит из двух этапов: практики по профилю специальности и преддипломной практики.

Целью практики является формирование профессиональных и общих компетенций по специальности.

Общий объем времени на проведение практики согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.07. «Банковское дело» - 10 недель (360 часов), сроки проведения устанавливаются образовательной организацией в соответствии с ППССЗ

Учебная практика проводится в рамках профессиональных модулей рассредоточено, чередуясь с теоретическими занятиями; производственная практика (по профилю специальности) и преддипломная практика проводятся непрерывно.

Учебная практика направлена на получение первоначального практического опыта. Учебная практика проводится в образовательной организации.

Учебная практика проводится преподавателями дисциплин профессионального цикла.

Производственная практика проводится в организациях на основе договоров, заключаемых между образовательной организацией и организациями. В период прохождения производственной практики обучающиеся могут зачисляться на вакантные должности, если работа соответствует требованиям программы производственной практики.

Преддипломная практика проводится непрерывно после освоения учебной практики и практики по профилю специальности.

Формы отчетности студентов по учебной и производственной практике - дневник, отчет, результаты работы, выполненной в период практики (макеты, программные продукты и др. изделия); по преддипломной практике - отчет.

Практика завершается дифференцированным зачетом при условии положительного аттестационного листа по практике руководителей практики от организации и образовательной организации; наличия положительной характеристики организации на обучающегося в период прохождения практики; полноты и своевременности представления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Нормативно-правовая база проведения всех видов практик СПО:

Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»; Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ; Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 18 апреля 2013г. № 291 «Об утверждении Положения о практике обучающихся, осваивающих основные профессиональные образовательные программы среднего профессионального образования».

## 1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ПРАКТИКИ

### 1.1. Область применения программы практики

Программа производственной практики (далее программа практики) - является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО: **38.02.07** «Банковское дело» (базовая подготовка)

(код название)

использование программы практики в части освоения видов деятельности (ВД) специальности и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

<b>ПМ.01.</b>	ПК 1.1.	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
	ПК 1.2.	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в
	ПК 1.3.	национальной и иностранной валютах;
	ПК 1.4.	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
	ПК 1.5.	Осуществлять межбанковские расчеты;
	ПК 1.6.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
	ПК 1.7.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
<b>ПМ.02.</b>	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
<b>ПМ.03.</b>	ПК 3.1.	Формировать спрос со стороны клиентов на банковские продукты и услуги
	ПК 3.2.	Вести переговоры и устанавливать деловые контакты с клиентами
	ПК 3.3.	Применять различные маркетинговые технологии продажи банковских продуктов и услуг
	ПК 3.4.	Консультировать клиентов по видам банковских продуктов и услуг и условиям их предоставления
	ПК 3.5.	Осуществлять информационное сопровождение клиентов
	ПК 3.6.	Осуществлять мониторинг эффективности продаж банковских продуктов и услуг
	ПК 3.7.	Осуществлять поиск потенциальных клиентов

указываются профессиональные компетенции в соответствии с ФГОС по специальностям / профессиям, закрепляемые в период производственной практики

Специалист по банковскому делу должен обладать **общими компетенциями** включающими в себя способность:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

2.Количество часов, отводимое на практику:  
 учебная практика – 3 недели (108ч.);  
 производственная практика (по профилю специальности) – 7 недель (252 ч.);  
 производственная(преддипломная) практика-4 недели (144 ч)

2.1. Объем и виды практики

Виды практики		Кол-во часов	Форма проведения Концентрированная / Распределенная
Учебная практика			
ПМ.01	МДК 01.01	36	Распределенная
ПМ.02	МДК 02.01	36	Распределенная
ПМ.03	МДК 03.01 МДК 03.02	36	Распределенная
Виды промежуточной аттестации:		Дифференцированный зачет	

<b>Практика по профилю специальности</b>		
ПМ.01. Ведение расчетных операций	72	Концентрированная
ПМ.02 Осуществление кредитных операций	72	Концентрированная
ПМ03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих	108	Концентрированная
Виды промежуточной аттестации: дифференцированный зачет		
Преддипломная практика	144	Концентрированная
Виды промежуточной аттестации: дифференцированный зачет		

Итого: учебной	108	
производственной	252	
Всего:	360	

**Табл 1 Содержание учебной практики**

Коды профессиональных компетенций	Наименование профессионального модуля	Всего часов (макс. учебная нагрузка и практики)	Объем времени, отведенный на практику		Практика		
			Обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося	Самостоятельная работа обучающегося, часов	Учебная, часов	Производственная, часов (если предусмотрена рассредоточенная практика)	
							Всего, часов
1	2	3	4	5	6	7	8
ПК 1.1. -ПК1.7.	ПМ.01 Ведение расчетных операций					36	
ПК 2.1. -ПК.2.5.	ПМ.02 Организация кредитной работы					36	
ПК 3.1- ПК 3.6	ПМ.03 Выполнение работ по профессии контролер (сберегательного банка)					36	
ИТОГО			108				

Наименование вида деятельности	Виды работ	Объем часов	Форма контроля
1	2	3	4
	<b>ПМ 01. Ведение расчетных операций</b>	36	
Тема 1.1	Виды работ	6	
Роль организации безналичных расчетов в экономике	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Присвоить номера лицевым счетам</li> <li>2. Оформить договор банковского счета</li> <li>3. Рассчитать лимит остатка кассы и нормы расходования наличными из выручки</li> <li>4. Оформить кассовую заявку.</li> <li>5. Оформить справку о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.</li> <li>6. Определить прогноз кассовых оборотов.</li> <li>7. Оформить кассовые операции банка в бухгалтерском учете</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).</p>
Тема 1.2. Организация и формы безналичных расчетов	Виды работ	10	<p>Экспертная оценка выполнения практического задания,</p> <p>Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).</p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформить расчетные документы: платежные поручения, аккредитив (покрытый, непокрытый), чек, вексель, инкассовое поручение.</li> <li>2. Составить сводное платежное поручение</li> <li>3. Составить описание к сводному платежному поручению</li> <li>4. Отразить в учете операций по расчетным счетам клиентов.</li> <li>5. Отразить в учете операции при расчетах платежными поручениями, платежными требованиями и инкассовыми поручениями, при расчетах чеками из чековых книжек (в т.ч. чеками, оплата по которым гарантирована банком) в банке поставщика и в банке плательщика, аккредитивами (покрытыми, непокрытыми) в банке плательщика и в банке поставщика.</li> <li>6. Составить кредитное авизо от имени филиала «А».</li> <li>7. Составить перечень к сводным авизо</li> </ol>		

	8. Отообразить в бухгалтерском учете расчетные документы клиентов, неоплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете		
<b>Тема 2.1.</b> Организация межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России	<b>Виды работ</b> 1. Зачислить и списать средства с корреспондентских счетов коммерческих банков. 2. Начальные операции по межбанковским расчетам. 3. Ответные операции по межбанковским расчетам 4. Отообразить в учете межбанковские расчеты через расчетную систему Банка России.	2	Экспертная оценка выполненной работы Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).
<b>Тема 2.2.</b> Организация межбанковских расчетов через корреспондентские счета	<b>Виды работ</b> 1. Открыть корреспондентский счет в РКЦ. 2. Отообразить в учете расчеты по корсчетам банков-корреспондентов 3. Осуществить расчетные операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».	2	Экспертная оценка выполненной работы
<b>Тема 3.1.</b> Организация и формы международных расчетов	<b>Виды работ</b> 1. Составить договор на открытие валютного счета. 2. Переоценить средства на счетах в иностранной валюте 3. Отообразить в учете операции по международным расчетам	4	Экспертная оценка выполненной работы Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).
<b>Тема 3.2.</b> Операции наличной иностранной валютой	<b>Виды работ</b> 1. Рассчитать курс покупки и курса продажи при прямой котировке. 2. Оформить документы на получение обменным пунктом аванса в иностранной валюте и российских рублях. 3. Рассчитать открытые позиции по отдельным видам иностранных валют и драгоценных металлов. 4. Определить суммарную величину открытых валютных позиций.	6	Экспертная оценка выполненной работы. Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).
<b>Тема 3.3.</b>	<b>Виды работ</b>	6	Экспертная оценка выполненной

<b>Операции банка с платежными картами</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформить документы на получение платежной карты.</li> <li>2. Отразить в учете операции с дорожными чеками.</li> <li>3. Отразить в учете операции по платежным картам.</li> <li>4. Отразить в учете расчетные и налично-денежных операции при использовании платежных карт в валюте РФ и иностранной валюте.</li> </ol>		работы Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися (при оформлении документов).
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>			
<b>ПМ 02. Организация кредитной работы</b>		<b>36</b>	
<b>Тема 2.1. Общая характеристика элементов системы кредитования Понятие кредита. Виды кредита</b>	<b>Виды работ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определить субъектов, объекты кредитования. Принципы кредитования.</li> <li>2. Определить виды кредитов: по субъекту, по сроку, по сфере применения кредита, по платности, по обеспеченности, по связи кредита с движением капитала</li> <li>3. Разработать кредитную политику банка</li> </ol>	4	Экспертная оценка выполненной работы Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися при разработке кредитной политики банка.
<b>Тема 2.2. Условия кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов</b>	<b>Виды работ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработать оптимальные условия кредитования для конкретного заемщика.</li> <li>2. Выбрать метод кредитования: кредитование по обороту, кредитование по остатку, оборотно-сальдовый метод.</li> <li>3. Выбрать форму ссудного счета: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по цели открытия: депозитно-ссудный, счета с кредитовым оборотом, накопительно-расходные.</li> <li>• по взаимосвязи с оборотом: оборотно-платежные, сальдово-компенсационные, оборотно-сальдовые.</li> </ul> </li> </ol>	4	Экспертная оценка выполнения практического задания
<b>Тема 2.3. Документальное сопровождение кредитных сделок</b>	<b>Виды работ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сделать подборку кредитной документации, предоставляемой банку: <ul style="list-style-type: none"> <li>Документация, подтверждающая юридическую правомочность заемщика</li> <li>• Документация, характеризующая экономическое состояние</li> </ul> </li> </ol>	2	Экспертная оценка выполненной работы Экспертная оценка составления и оформления кредитного договора и договоров, обеспечивающих

	<p>клиента.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Составить кредитный договор банка с заемщиком</li> <li>Составить договоры, обеспечивающие исполнение обязательств заемщиком</li> </ol>		исполнение обязательств заемщиком
<b>Тема 2.4 Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов</b>	<b>Виды работ</b>	4	Экспертная оценка выполненной работы.
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Разработать оптимальный порядок предоставления кредита заемщику (по объему, по направлению кредита);</li> <li>Рассчитать лимит кредитования</li> <li>Разработать оптимальный порядок погашения кредита</li> <li>Составить график погашения кредита</li> </ol>		
<b>Тема 2.5 Бухгалтерский учет кредитных операций банка</b>	<b>Виды работ</b>	6	Экспертная оценка выполненной работы
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Отразить бухгалтерскими проводками операции по кредитованию физических и юридических лиц</li> <li>Отразить бухгалтерскими проводками операции активные и пассивные операции по межбанковскому кредитованию.</li> </ol>		
<b>Тема 2.6. Современные способы кредитования</b>	<b>Виды работ</b>	6	<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Экспертная оценка выполненных расчетов.</p>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>Кредитование по контокорренту: <ul style="list-style-type: none"> <li>Рассчитать сальдо контокоррентного счета. Начислить проценты по контокоррентному счету.</li> <li>Рассчитать лимит кредитования по овердрафту. Определить преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика и кредитного учреждения.</li> </ul> </li> <li>Краткосрочное кредитование: <ul style="list-style-type: none"> <li>Рассчитать лимит кредитной линии.</li> </ul> </li> <li>Синдицированное кредитование: <ul style="list-style-type: none"> <li>распределить обязанности организаторов синдиката.</li> <li>распределить доходы между членами синдиката.</li> </ul> </li> </ol>		
<b>Тема 2.7.</b>	<b>Виды работ</b>	4	Экспертная оценка выполненной

<b>Формы обеспечения возвратности кредита</b>	<p>1. Этапы реализации залогового механизма.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сделать количественную и качественную оценку предмета залога</li> <li>• рассчитать реальный уровень покрытия кредита в ситуации вынужденной продажи имущества</li> </ul> <p>2. Определить рейтинг надежности залога, используя критерии оценки качества залогового механизма по признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита;</li> <li>• ликвидность предмета залога;</li> <li>• возможность осуществления контроля за предметом залога.</li> </ul> <p>3. Оценить возможность применения таких форм обеспечения возвратности кредита как: цессия, передача права собственности кредитору, гарантии и поручительства. Оценить их эффективность.</p>		<p>работы</p> <p>Интерпретация результатов наблюдений за обучающимися при проведении качественной и количественной оценке предметов залога, при определении рейтинга надежности залога, при определении эффективности различных форм обеспечения возвратности кредита.</p>
<b>Тема 2.8.</b> <b>Кредитные риски и способы их минимизации</b>	<b>Виды работ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценить кредитный риск отдельного заемщика</li> <li>2. Оценить кредитный риск кредитного портфеля</li> <li>3. Определить основные способы и методы управления кредитным риском</li> </ol>	4	<p>Экспертная оценка выполненной работы</p>
<b>Тема 2.9.</b> <b>Оценка кредитоспособности клиентов банка</b>	<b>Виды работ</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценить кредитоспособность юридических лиц: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов;</li> <li>• Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности;</li> <li>• Анализ делового риска как способ оценки кредитоспособности;</li> </ul> </li> <li>2. Определить класс кредитоспособности клиента</li> <li>3. Оценить кредитоспособность физических лиц: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Скоринговая оценка кредитоспособности;</li> <li>• Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории физического лица;</li> <li>• Оценка кредитоспособности на основе финансовых показателей его платежеспособности.</li> </ul> </li> </ol> <p>Составить отчет по практике</p>	6	<p>Экспертная оценка выполнения работы</p>
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>			

<b>ПМ 03. Выполнение работ по профессии контролер (сберегательного банка)</b>		<b>36</b>	
<b>Тема 1.1. Кассовые операции банка</b>	<b>Виды работ</b>	6	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитать лимит остатка кассы и нормы расходования из выручки.</li> <li>2. Рассчитать суммы подкрепления операционной кассы и отражения в бухгалтерском учете.</li> <li>3. Составить справки о результатах проверки соблюдения предприятием порядка работы с денежной наличностью.</li> <li>4. Оформить учет операций по приему и выдаче денежной наличности по операциям с физическими лицами.</li> <li>5. Оформить учет операций по приему и выдаче денежной наличности по операциям с юридическими лицами</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Экспертная оценка составления документации.</p>
<b>Тема 1.2. Операции банка с наличными деньгами при использовании программно-технических средств</b>	<b>Виды работ</b>	6	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составить заявки на загрузку/выгрузку устройства самообслуживания.</li> <li>2. Оформить учет выгрузки/загрузки банкомата.</li> <li>3. Оформить учет операций с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов.</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполнения практического задания</p>
<b>Тема 1.3. Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличных денег и банковских ценностей.</b>	<b>Виды работ</b>	6	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составить справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.</li> <li>2. Составить сводную опись направляемых на экспертизу денежных знаков Банка России.</li> <li>3. Составить акта пересчета.</li> <li>4. Оформить книги учета ценностей.</li> <li>5. Оформить дела (сшивы) кассовых документов.</li> <li>6. Оформить учет результатов проведения ревизии.</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы</p> <p>Экспертная оценка составления и оформления документов.</p>
<b>Тема 2.1 Кассовые операции банка с наличной иностранной валютой и чеками.</b>	<b>Виды работ</b>	6	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитать валютные курсы.</li> <li>2. Оформить учет операций по продаже клиенту банка - физическому лицу дорожного чека иностранного эмитента.</li> <li>3. Оформить операции покупки-продажи иностранной валюты в</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p>

	<p>обменном пункте банка. 4. На основании приходных, расходных кассовых документов составить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• реестр операций с наличной валютой и чеками;</li> <li>• реестр сумм принятой денежной наличности для осуществления перевода денежных средств;</li> <li>• справку о кассовых оборотах по операциям с монетами из драгоценных металлов.</li> </ul>		
<b>Тема 2.3 Порядок обработки, формирования, упаковки и хранения наличной иностранной валюты и чеков.</b>	<b>Виды работ</b>	6	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составить справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков.</li> <li>2. Составить сводную опись направляемых на экспертизу денежных знаков наличной иностранной валютой и чеками.</li> <li>3. Оформить операции покупки-продажи иностранной валюты.</li> <li>4. Выполнить операции по учету курсовых разниц.</li> <li>5. Составить отчет по практике</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Экспертная оценка выполненных расчетов.</p>
<b>Тема 3.1 Депозитная политика банка</b>	<b>Виды работ</b>	3	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассчитать и учесть размер средств, подлежащих обязательному резервированию в Банке России.</li> <li>2. Проанализировать экономическую обоснованность привлечения средств и эффективность размещения средств банком.</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Экспертная оценка выполненных расчетов.</p>
<b>Тема 3.2 Привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты</b>	<b>Виды работ</b>	3	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Начислить и причислить процентов по вкладам.</li> <li>2. Оформить документы по вкладным операциям.</li> <li>3. Оформить депозитный договор.</li> <li>4. Оформить и отразить в учете открытия депозитного счета юридическому лицу; другому банку.</li> <li>5. Оформить договор по вкладу физического и юридического лица.</li> <li>6. Оформить документы по вкладу физического лица (до востребования, срочному).</li> <li>7. Оформить документы по открытию депозитного счета</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполненной работы.</p> <p>Экспертная оценка выполненных расчетов.</p>
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>			



Наименование вида деятельности	Виды работ	Объем часов	Формы контроля
1	2	3	4
	<p>Ознакомление с предприятием, инструктаж по охране труда технике безопасности на рабочем месте. Энерго- и пожаробезопасность. Изучение структуры предприятия.</p> <p>Ознакомление с техническим процессом на предприятии. Изучение структуры банка.</p> <p>Ознакомление с учредительными документами, лицензиями.</p> <p>Ознакомление с положениями и инструкциями по проведению расчетных операций.</p>	6	<p><i>Дневник практики. Отчет.</i></p> <p><i>Характеристика.</i></p>
	<p><b>ПМ 01. Ведение расчетных операций</b></p>		<p>Экспертная оценка договора банковского счета. Экспертная оценка пояснительных записок по открытию и закрытию расчетных и текущих счетов клиентов.</p> <p>Экспертная оценка оформленных выписок по лицевым счетам клиентов.</p> <p>Экспертная оценка оформления расчетно-</p>
	<p><b>Организации безналичных расчетов в экономике</b></p>	18	
	<p><b>Виды работ</b></p> <p>1. Присвоение номеров лицевым счетам.</p> <p>2. Оформление договоров банковского счета.</p> <p>3. Открытие и закрытие расчетных и текущих счетов клиентов.</p> <p>4. Осуществление контроля за правильным оформлением клиентской и банковской документации и своевременным проведение операций.</p> <p>5. Проверка, оформление и отражение расчетно-денежных документов по расчетным (текущим) счетам клиентов.</p> <p>6. Чтение записей в лицевых счетах.</p> <p>7. Оформление выписок из лицевых счетов клиентов.</p>		

		кассовых операций в бухгалтерском учете.
<b>Организация и формы безналичных расчетов</b>	<b>18</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформление и учет операций при расчетах платежными поручениями.</li> <li>2. Оформление и учет операций при расчетах платежными требованиями и инкассовыми поручениями.</li> <li>3. Оформление и учет операций при расчетах чеками из чековых книжек (в т.ч. чеками, оплата по которым гарантирована банком) в банке поставщика и в банке плательщика.</li> <li>4. Ведение счета «Расчетные счета».</li> <li>5. Оформление и учет операций при расчетах аккредитивами (покрытыми, непокрытыми) в банке плательщика и в банке поставщика.</li> <li>6. Ведение счетов «Аккредитивы к оплате» и «Выставленные аккредитивы».</li> <li>7. Составление сводных платежных поручений.</li> <li>8. Оформление и учет операций при расчетах с использованием банковских карт.</li> <li>9. Открытие и ведение счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней.</li> <li>10. Оформление и учет операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.</li> <li>11. Ведение корреспондентского счета.</li> <li>12. Осуществление контроля за своевременным отражением операций по корреспондентскому счету.</li> </ol> <p>Работа по заданию работодателей.</p>		<p>Экспертная оценка оформления расчетных операций банка в бухгалтерском учете.</p> <p>Экспертная оценка составленных расчетных документов.</p> <p>Экспертная оценка пояснительных записок по оформлению и учету операций по обслуживанию счетов бюджетов различных уровней.</p> <p>Дневник практики. Отчет.</p> <p>Характеристика.</p>
<b>Межбанковские расчеты, их учет</b>	<b>12</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Зачисление и списание средства с корреспондентских счетов коммерческих банков.</li> <li>2. Начальные операции по межбанковским расчетам.</li> <li>3. Ответные операции по межбанковским расчетам</li> <li>4. Отражение в учете межбанковские расчеты через расчетную систему Банка России.</li> <li>5. Изучение порядок открытия корреспондентского счета в РКЦ.</li> </ol>		<p>Экспертная оценка выполнения зачисления и списания средств с корреспондентского счета банка.</p>

<p>6. Отражение в учете расчеты по корсчетам банков-корреспондентов  7. Осуществить расчетные операции по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО».  8. Работа по заданию работодателей.</p>		<p>Экспертная оценка проведенных расчетных операций по счетам «ЛОРО» и «НОСТРО». Экспертная оценка пояснительных записок основным формам международных расчетов. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<p><b>Организация международных расчетов</b></p>	<p><b>18</b></p>	
<p>1. Открытие и ведение валютных счетов.  2. Оформление и учет операций по привлечению валютных средств.  3. Оформление и учет операций по основным формам международных расчетов.  4. Оформление и учет операций по кредитованию в иностранной валюте.  5. Оформление и учет операций по торговле иностранной валютой.  6. Оформление и учет операций с дорожными чеками, «Еврочеками».  7. Оформление и учет операций с банковскими картами.  8. Совершение и учет валютно-обменных операций.  9. Расчет открытых позиций по отдельным видам иностранных валют и драгоценных металлов.  Работа по заданию работодателей.</p>		<p>Экспертная оценка пояснительных записок по открытию и ведению валютных счетов. Экспертная оценка пояснительных записок по кредитованию и иностранной валюте. Экспертная оценка оформления и учета операций с банковскими картами. Экспертная оценка рассчитанных открытых позиций по отдельным видам иностранных валют и драгоценных металлов. Дневник практики. Отчет.</p>

		Характеристика.
<b>Составить отчет по практике</b>		Экспертная оценка защиты отчета по практике
<b>Итого по ПМ 01.</b>	<b>72</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>		
<b>Ознакомление с предприятием, инструктаж по охране труда и техника безопасности на рабочем месте. Энерго- и пожаробезопасность. Изучение структуры банка.</b>	<b>6</b>	Дневник практики. Отчет. Характеристика.
<b>Ознакомление с учредительными документами, лицензиями.</b>		
<b>ПМ 02. Осуществление кредитных операций</b>		
<b>Кредитование физических и юридических лиц</b>		
	<b>12</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разработать оптимальные условия кредитования для конкретного заемщика.</li> <li>2. Выбрать метод кредитования: кредитование по обороту, кредитование по остатку, оборотно-сальдовый метод.</li> <li>3. Выбрать форму ссудного счета: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по цели открытия: депозитно-ссудный, счета с кредитовым оборотом, накопительно-расходные.</li> <li>• по взаимосвязи с оборотом: оборотно-платежные, сальдово-компенсационные, оборотно-сальдовые.</li> </ul> </li> <li>4. Сформировать подборку кредитной документации, предоставляемой банку заемщиком: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Документация, подтверждающая юридическую правомочность заемщика</li> <li>• Документация, характеризующая экономическое состояние клиента.</li> <li>• Проверить полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> </ul> </li> <li>5. Составить кредитный договор банка с заемщиком</li> <li>6. Составить договоры, обеспечивающие исполнение обязательств заемщиком</li> <li>7. Сформировать кредитное досье заемщика</li> </ol>		<p>Экспертная оценка пояснительных записок по выбору метода кредитования и формы ссудного счета.</p> <p>Экспертная оценка пояснительных записок к подборке кредитной документации, предоставляемой банку заемщиком.</p> <p>Экспертная оценка составления и оформления пояснительных записок по кредитным проектам.</p> <p>Экспертная оценка</p>

<p>8. Разработать оптимальный порядок предоставления кредита заемщику (по объему, по направлению кредита);</p> <p>9. Рассчитать лимит кредитования</p> <p>10. Разработать оптимальный порядок погашения кредита</p> <p>11. Составить график погашения кредита</p> <p>12. Работа по заданию работодателей.</p>		<p>составления и оформления кредитного досье. Экспертная оценка расчета лимита кредитования. Экспертная оценка составления и оформления графика погашения кредита.</p> <p>Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<p><b>Бухгалтерский учет кредитных операций банка</b></p>	<p><b>12</b></p>	
<p>1. Оформить и отразить в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p> <p>2. оформить и отразить в учете обеспечение по предоставленным кредитам;</p> <p>3. оформить и отразить в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p> <p>4. оформить и отразить в учете начисление и взыскание процентов по кредитам.</p> <p>5. рассчитать и отразить в учете сумму формируемого резерва;</p> <p>6. рассчитать и отразить в учете резерв по портфелю однородных кредитов;</p> <p>7. оформить и отразить в учете просроченные кредиты и просроченные проценты;</p> <p>8. оформить и отразить в учете списание просроченных кредитов и просроченных процентов;</p> <p>9. Работа по заданию работодателей.</p>		<p>Экспертная оценка оформления кредитных операций банка в бухгалтерском учете. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<p><b>Современные способы кредитования</b></p>		
<p>1. Кредитование по счету:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитать сальдо счетной корреспонденции. Начислить проценты по счетной корреспонденции.</li> </ul>	<p><b>12</b></p>	<p>Экспертная оценка выполнения расчетов</p> <p>Дневник практики.</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитать лимит кредитования по овердрафту. Определить преимущества и недостатки овердрафта с позиции заемщика и кредитного учреждения.</li> <li>2. Краткосрочное кредитование: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитать лимит кредитной линии.</li> </ul> </li> <li>3. Синдицированное кредитование: <ul style="list-style-type: none"> <li>• распределить обязанности организаторов синдиката.</li> <li>• распределить доходы между членами синдиката.</li> </ul> </li> <li>4. Работа по заданию работодателей.</li> </ul>		<p>Отчет. Характеристика.</p>
<p><b>Формы обеспечения возвратности кредита</b></p>	12	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Этапы реализации залогового механизма. <ul style="list-style-type: none"> <li>• сделать количественную и качественную оценку предмета залога на примере залога конкретного заемщика</li> <li>• рассчитать реальный уровень покрытия кредита в ситуации вынужденной продажи имущества</li> </ul> </li> <li>2. Определить рейтинг надежности залога, используя критерии оценки качества залогового механизма по признакам: <ul style="list-style-type: none"> <li>• соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита;</li> <li>• ликвидность предмета залога;</li> <li>• возможность осуществления контроля за предметом залога.</li> </ul> </li> <li>3. Изучить и проанализировать применение таких форм обеспечения возвратности кредита как: цессия, передача права собственности кредитору, гарантии и поручительства. Оценить их эффективность.</li> <li>4. Определить достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита</li> <li>5. Составить акты по итогам проверок сохранности обеспечения.</li> <li>6. Работа по заданию работодателей.</li> </ol>		<p>Экспертная оценка пояснительных записок по оценке предмета залога. Экспертная оценка определения рейтинга надежности залога. Экспертная оценка применения различных форм обеспечения кредитов. Экспертная оценка пояснительных записок к актам итогов проверок сохранности обеспечения. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<p><b>Кредитные риски и способы их минимизации</b></p>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оценить кредитный риск конкретного заемщика</li> </ol>	6	<p>Экспертная оценка пояснительных записок по</p>

<p>2. Оценить кредитный риск кредитного портфеля банка</p> <p>3. Определить основные способы и методы, используемые в банке для управления кредитным риском</p> <p>4. Сформировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам</p> <p>5. Оценить качество обслуживания долга по выданным кредитам</p> <p>6. Работа по заданию работодателей.</p>		<p>оценке кредитных рисков.</p> <p>Экспертная оценка сформированных резервов на возможные потери по кредитам. Экспертная оценка проверки качества обслуживания долга по выданным кредитам. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<b>Оценка кредитоспособности клиентов банка</b>	<b>12</b>	
<p>1. Оценить кредитоспособность юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• рассчитать финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиента;</li> <li>• проанализировать денежный поток заемщика;</li> <li>• проанализировать деловой риск заемщика;</li> </ul> <p>2. Определить класс кредитоспособности клиента.</p> <p>3. Оценить кредитоспособность физических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• на основе скоринговой оценки кредитоспособности;</li> <li>• на основе изучения кредитной истории физического лица;</li> <li>• на основе финансовых показателей его платежеспособности.</li> </ul> <p>4. Оценить кредитоспособность банка-заемщика</p> <p>5. Работа по заданию работодателей.</p>		<p>Экспертная оценка выполнения расчетов показателей кредитоспособности заемщика, оценки класса кредитоспособности. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
<b>Составить отчет по практике</b>		<p>Экспертная оценка защиты отчета по практике</p>
<b>Итого по ПМ.02</b>	<b>72</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>		
<p><b>ПМ03.Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих. Контролёр (сберегательного банка).</b></p>		<p>Экспертная оценка выполнения расчетов показателей кредитоспособности заемщика,</p>

<p><b>Виды работ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Проверять правильность оформления документов по приёму и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;</li> <li>• принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчётом с использованием технических средств;</li> <li>• принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;</li> <li>• осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатёжеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;</li> <li>• заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатёжеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;</li> <li>• оформлять документы по результатам экспертизы;</li> <li>• осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;</li> <li>• заполнять кассовые документы при приёме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);</li> <li>• осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;</li> <li>• получать и оформлять подкрепление операционной кассы;</li> <li>• подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;</li> <li>• осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;</li> <li>• передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;</li> <li>• загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги;</li> <li>• изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;</li> <li>• оформлять документы на излишки и недостачи при пересчёте наличных денег, изъятых из сумок;</li> <li>• осуществлять покупку и продажу памятных монет;</li> <li>• заполнять документы по операциям с памятными монетами;</li> <li>• осуществлять визуальный контроль, пересчёт и взвешивание слитков драгоценных металлов;</li> <li>• сличать данные контрольного пересчёта и взвешивания с данными сопроводительных документов;</li> <li>• принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;</li> <li>• заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;</li> <li>• вести книгу учёта принятых и выданных ценностей;</li> </ul>		<p>оценки класса кредитоспособности. Дневник практики. Отчет. Характеристика.</p>
---	--	---

<ul style="list-style-type: none"> <li>• оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;</li> <li>• формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;</li> <li>• проводить ревизию наличных денег;</li> <li>• осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций;</li> <li>• обеспечивать работу операционной кассы в начале операционного дня;</li> <li>• определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты;</li> <li>• идентифицировать клиента;</li> <li>• осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты;</li> <li>• осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке повреждённых денежных знаков иностранных государств;</li> <li>• осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;</li> <li>• принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо;</li> <li>• осуществлять заключение операционного дня по операциям с наличной валютой и чеками;</li> <li>• отражать в бухгалтерском учёте (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;</li> <li>• устанавливать контакт с клиентами;</li> <li>• использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (деPOSITных операций);</li> </ul>		
<b>Итого по ПМ.03</b>	<b>108</b>	
<b>Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет</b>		

**Содержание производственной практики (преддипломной)**

Наименование вида деятельности	Виды работ	Объем часов	Формы контроля
1	2	3	4
По теме дипломной работы Сбор, обобщение, анализ материалов для выполнения дипломной работы и выводы, предложения по совершенствованию работы на предприятии (подразделении)		144	Экспертная оценка эксперта.

# Информационное обеспечение практики

## Основные источники:

### Законодательные и нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26. 01. 1996 г. № 14 - ФЗ (части первая, вторая и третья) с изменениями.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998. № 145-ФЗ с изменениями.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31.07.1998. № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000. № 117-ФЗ с изменениями.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
6. Федеральный закон от 06.11. 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с изменениями.
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
8. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» с изменениями.
9. Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».
10. Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» с изменениями.
11. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с изменениями.
12. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» с изменениями. Федеральный закон от 07.08.2001 г №. 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями.
13. Федеральный закон от 06.04.2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».
14. Федеральный закон от 21.07.2014 N 213-ФЗ "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
15. Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему РФ".
16. Приказ Федерального казначейства от 10 октября 2008г. №н "О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления территориальными органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов" с изменениями.
17. Приказ ФСС РФ от 12.04.2011 N 67 «Об утверждении форм сообщений банком об открытии или закрытии счета, об изменении реквизитов».
18. Приказ ФНС России от 23.05.2014 N ММВ-7-14/292@ "Об утверждении форм и формата сообщений банка налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального

предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа"

19. Приказ Федеральной налоговой службы от 25 июля 2012 г. N ММВ-7-2/519@ "Об утверждении Порядка представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки".

21. Приказ Министерства финансов РФ и Министерства по налогам и сборам от 29.02.2000 № [21н](#) АП-3-25/82 «Об утверждении Правил проставления в платежных документах идентификационного номера налогового органа, кода причины постановки на учет и кода бюджетной классификации Российской Федерации при осуществлении операций по счетам по учету доходов и средств бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации».

22. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов".

23. Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. N 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»

24. Инструкция Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» с изменениями.

25. Инструкция Банка России от 04.06.2012. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

26. Письмо Банка России от 12.08.2010 № 115-Т «Об идентификации физического лица при выдаче ему предоплаченной карты».

27. Письмо Банка России от 05.04.2010 № 68-Т «О перечне сокращений, рекомендуемых при указании в расчетных документах информации об адресе».

28. Письмо Банка России от 08.02.2010 № 18-Т «О своевременности осуществления расчетов по корреспондентским счетам и мерах по управлению рисками при осуществлении расчетов».

29. Письмо Банка России от 02.10.2009 № 120-Т «О памятке "О мерах безопасного использования банковских карт"».

30. Письмо Банка России от 25.09.2009 № 117-Т «Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием».

31. Письмо Банка России от 08.06.2011 № 85-Т «О Рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

32. Письмо Банка России от 03.05.2011 № 67-Т «О системном риске расчетной системы».

33. Письмо Банка России от 16.04.2014 N 67-Т "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств в связи с изменением наименований подразделений Банка России" (вместе с "Информацией о прежних и новых сокращенных наименованиях").

34. Письмо Банка России от 04.04.2014 N 55-Т "О типичных рисках в платежных системах как рисках нарушения бесперебойности функционирования платежных систем".

35. Письмо Банка России от 07.04.2011 № 47-Т «О направлении Рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц».

36. Письмо Банка России от 24.03.2011 № 39-Т «Об организации деятельности кредитными организациями по информированию держателей платежных карт о комиссионном вознаграждении».

37. Письмо Банка России от 24.07.2012 № 108-Т «О формах сводного поручения, заявлений, запроса на бумажном носителе».

38. Письмо Банка России от 20.12.2013 N 249-Т "О предоставлении клиентам - физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств".

39. Письмо Банка России от 17.04.2014 N 68-Т "О форме дополнительного соглашения к договору об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России".

40. Письмо Банка России от 08.08.2014 N 138-Т "О представлении сведений в уполномоченный орган".

41. Письмо Банка России от 28.01.2013 N 7-Т "О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счета (субсчета), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (ее филиалом)".

42. Письмо Банка России от 27.03.2013 N 51-Т "О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России" с изменениями.

43. Письмо Банка России от 17.10.1996 N 345 "Об установлении российскими кредитными организациями прямых корреспондентских отношений с иностранными банками" с изменениями.

44. Положение Банка России от 7 сентября 2007 г. № 311 -П "О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)" с изменениями.

45. Положение Банка России от 25 апреля 2007 г. 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» с изменениями.

46. Положение Банка России от 17.04.2014 N 419-П "О плате за услуги Банка России в платежной системе Банка России".

47. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с изменениями и дополнениями.

48. Положение Банка России от 19 августа 2004 г. N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" с изменениями.

49. Положение Банка России от 31.05.2012 №380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

50. Положение Банка России от 02.05.2012 N 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы" с изменениями.

51. Положение Банка России от 31.05.2012 №379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах» с изменениями.

52. Положение Банка России от 09.06.2012 № 381 -П «О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований федерального закона от 27 июня 2011 года № 161 -ФЗ «О национальной платежной системе», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

53. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке

осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» с изменениями и дополнениями.

54. Положение Банка России от 29 июня 2012г. № 384-П «Положение о платежной системе Банка России» с изменениями и дополнениями.

55. Положение Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» с изменениями.

56. Положение Банка России от 24.12.2004. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт» с изменениями.

57. Положение Банка России 06.05.2003 № 225-П «О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» с изменениями и дополнениями.

58. Положение Банка России от 16 июля 2012г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.

59. Положение Банка России от 29.12.2010 № 365-П «Положение о порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде» с изменениями.

60. Положение Банка России от 23.06.1998 № 36-П «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» с изменениями.

61. Положение Банка России от 21 сентября 2001г. № 153 - П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляемых депозитные и кредитные операции».

62. "Положение об особенностях расчетного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации" (утв. Банком России N 414-П, Минфином России N 8н 18.02.2014.)

63. Положение Банка России от 11.06.2014 N 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой».

64. Положение Банка России от 12.06.2014 N 423-П "Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами".

65. Указание Банка России от 7 августа 2003г. N 1317-У "О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах)" с изменениями.

66. Указание Банка России от 25 апреля 2007г. N 1822-У «О порядке проведения платежей и осуществления расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» с изменениями.

67. Указание Банка России от 20.06.2007. N 1842-У "О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями".

68. Указание Банка России от 29.12.2008г. № 2161 -У «О порядке составления и оформления мемориального ордера».

69. Указание Банка России от 12.11.2009. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с изменениями.

70. Указание Банка России от 25 ноября 2009г. №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

71. Указание Банка России от 14.09.2011 N 2693-У "О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов».

72. Указание Банка России от 14.09.2011 N 2695-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств".

73. Указание Банка России от 25.06.2012 № 2840-У «О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций».

74. Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831 -У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» с изменениями.

75. Указание Банка России от 09.06.2012 № 2832 -У «Об особенностях правил платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах».

76. Указание Банка России от 31.05.2012 № 2824-У «Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем».

77. Указание Банка России от 19.06.2012 № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе».

78. Указание Банка России от 02.05.2012 № 2814-У «О размере значения переводов денежных средств, при превышении которого оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить направление в банк России заявления о регистрации оператора платежной системы».

79. Указание Банка России от 02.05.2012 № 2815-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» с изменениями.

80. Указание Банка России от 24 декабря 2012г. №945-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

81. Указание Банка России от 13.08.2012 N 2863-У "Об особенностях оформления платежных поручений по отдельным операциям". 82. Указание Банка России от 24.12.2012 N 2946-У "О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов".

83. Указание Банка России от 15.07.2013 N 3026-У "О специальном счете в Банке России".

84. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3280-У "О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры".

85. Указание Банка России от 25.06.2014 N 3294-У "О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

86. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов".

87. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов UCP 600 (публикация Международной торговой палаты № 600).

88. Унифицированные правила по инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522).

89. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

90. Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 01193 (ОКУД) (утв. и введен в действие постановлением Госстандарта РФ от 30 декабря 1993 г. N 299).

**Основные учебные издания**

91. Коробкова Ю.И. Банковские операции. М.; Магистр, Инфра-М. 2015

92. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции: Учебник для студ. сред. проф. заведений. - М.: Издательский центр «Академия», 2011

93. Банковское дело [Текст]: учебник/О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2014.

**Дополнительные источники.**

94. Банковское дело (Текст): учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Магистр, 2011  
Банковское дело (Текст): учебник/под ред. Г.Г. Коробовой - М.: Магистр: ИНФРА - М, 2012г.; (Электронный ресурс). - Режим доступа: СПС «Консультант Плюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги.

95. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (Текст): учебное пособие/Г.Н. Белоглазова, А. В. Есипов, И.И. Иванова и др.; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - М.: Юрайт, 2012

96. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты. Под редакцией Н.Э.Соколинской. Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2012

98. Букирь М.Я. и другие «Денежные переводы и прием платежей» Бизнес - энциклопедия. М. Маркет. ДС. 2010

99. Бурлак Г.Н. Техника Валютных операций. (Текст): учебное пособие / Г.Н., О.И. Кузнецова. - М.: Вузовский учебник, 2010.

100. Варламова Т. П., Варламова, М. А. Валютные операции. Учебник М. 2011

101. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: Учебно-практическое пособие / И.В. Хаменушко. - М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2013.

102. Гвелисиани Т.В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках (Текст): учебное пособие/Т.В. Гвелисиани - М.: ГУ - ВШЭ, 2011.

103. Достов В.Л. и другие. «Электронные финансы. Мифы и реальность. М.: КНОРУС, 2012.

104. Иванов О.М., Данилин К.В. Банковские платежные агенты. М. Кнорус, 2012.

105. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М. КНОРУС. 2013

106. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции: практикум: учеб. пособие для студ. сред. проф. заведений. - М.: Издательский центр «Академия», 2011

107. Камысовская, С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник. - М.: КНОРУС, 2011.

108. Камысовская С. В. Банковский финансовый учет и аудит (Текст): учебное пособие/С.В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н.Н. Попова - М.: ФОРУМ:

ИНФРА - М, 2013

109. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика(Текст)/С.П. Карчевский.- М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012г.;/(Электронный ресурс) - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс»/ Финансовые и кадровые консультации /Бухгалтерская пресса и книги.

110. Курсов В.Н. Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка. Учебное пособие. Москва. ИНФРА-М. 2010.

111. Кучеров И.И. «Валютно - правовое регулирование в Российской Федерации: эволюция и современное состояние; монография. - «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ: ИНФРА - М», 2013

112. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей. (Текст)/С.В. Крахмалев. - М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007 (Электронный ресурс) - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс»/ Финансовые и кадровые консультации /Бухгалтерская пресса и книги.

113. Криворучко С.В., Лопатин В.А Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика. -М.: "КНОРУС", "ЦИПСИР", 2013. (Электронный ресурс). - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги.

114. Мартынов В.Г. и другие. Электронные деньги. - Интернет - платежи. М. Маркет. ДС. 2010

115. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник/Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013

116. Мерцалова А.И., Лазаренко А.Л. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. - М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2011.

117. Тавасиев А.М. Банковское кредитование [Текст]: учебник/А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. - М.: Инфра-М, 2010.

118. Тавасиев А.М. Банковское дело. Учебник. М. Юнита-Дана 2012.

119. Тавасиев А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями, 2 - е изд., 2015 - ИТК Дашков и К.

120. Национальная платежная система. Бизнес-энциклопедия./В.В. Андрианов, М.Я. Букирь, С.А. Бутенко и др.; ред. - сост. А.С. Воронин. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013; (Электронный ресурс) - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс»/Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги.

121. Платежные карты (Текст): бизнес - энциклопедия / И.М. Голдовский, М.Ю. Гончарова, А.Н. Грачев и др.; ред. - сост А.С. Воронин .- М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2014. (Электронный ресурс) - Режим доступа: СПС «КонсультантПлюс» / Финансовые и кадровые консультации / Бухгалтерская пресса и книги.

122. Учебный банк: Учебник. Е.А. Звонова, А.М. Смулов, Г.И. Астахов; Под ред. Е.А. Звоновой; РЭУ им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013

123. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учеб.пособие. -5-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014.

124. Учет и операционная техника в банках. Практикум: Учебное пособие для вузов/В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012.

125. Щеголева, Н. Г. Валютные операции [Электронный ресурс]: учебник/Н. Г. Щеголева. - М.: МФПУ Синергия, 2012.

#### **Учебно-методические материалы**

126 Лаврушин О.И. Банковские операции. - М.: Финансовая академия, 2016.

127 Лаврушин О.И. Основы банковского дела. - М.: КноРус, 2011. Иптышева Г.Б. Банковские операции и услуги в РФ - Абакан, ФГБОУ ВПО «Хакасский государственный университет им. Н.Ф.Катанова, 2012.

128 Иптышева Г.Б. Деньги кредит банки - Красноярск ФГБОУ ВПО «Красноярский государственный аграрный университет», 2015.

129 Иптышева Г.Б. Современные аспекты формирования и реализации банковской политики кредитных организаций.- Красноярск ФГБОУ ВПО «Красноярский государственный аграрный университет», 2015.

130 Бикчурина Р.Р., Перепелица Г.В. Национальная платежная система России. Осуществление перевода денежных средств в Российской Федерации: Сборник тестовых заданий. - УМЦ, 2013

131 Виноградов С.М. Организация безналичных расчетов. Раздел 4. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт. (Текст): рабочая тетрадь/С.М. Виноградов. - Тверь: УМЦ Банка России, 2014 г. - 33 с.

132 Виноградов С.М. Обслуживание банковских счетов (Электронный ресурс): тренажер / С.М. Виноградов - Электронный гипертекст дан. - Системн. треб: интернет - браузер с поддержкой языка Javascript/ - Тверь: УМЦ Банка России, 2014г.

133 Организация безналичных расчетов. Раздел 4. Осуществление расчетных операций с использованием платежных карт. (Вып.83): Сборник тестовых заданий. -

УМЦ, 2013

#### **Электронные справочные системы**

134 Автоматизированный справочник «Бизнес коммерческого банка» [Электронный ресурс]. - Электрон. док., программа. - Режим доступа: Информационно-справочная система Научно-технического центра «ОРИОН».

135 Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

136 Справочно-правовая система «Гарант».

#### **Интернет-ресурсы**

137 Материалы Информационного агентства-портала [Bankir.ru](http://www.bankir.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.

138 Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

139 Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.

140 Материалы официального сайта Банка России [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

141 Материалы Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

142 Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

143 Банковское дело - лекции, учебники, полезные статьи: [www.univelive.ru](http://www.univelive.ru)

144 Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: [www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)

145 Интересные заметки и наблюдения по многим вопросам, связанным с финансами, банками и маркетингом: [www.klen2.ru](http://www.klen2.ru)

146 О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: [www.banki-del.ru](http://www.banki-del.ru)

147 Сайт Центрального банка Российской Федерации: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

148 Сайт о банковской деятельности: [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)