

Образовательная автономная некоммерческая организация  
высшего образования

**«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

«УТВЕРЖДАЮ»

Исполнительный директор

\_\_\_\_\_/ А.В. Нестерова  
М.П.

**Индивидуальное задание  
по производственной практике**

по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент  
банка»

обучающегося группы \_\_\_\_\_  
шифр и номер группы

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

№ п/п	Виды работ	Период выполнения работ <sup>1</sup>
1.	<p><b>Ознакомительная лекция, включая инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов.</b></p> <p>Пройти инструктивное совещание с ответственным лицом от Профильной организации, на котором ознакомиться с кругом обязанностей по определенным видам работ, связанным с будущей профессиональной деятельностью, а также уточнить правила в отношении субординации, внешнего вида, внутреннего трудового распорядка и режима конфиденциальности.</p> <p>Пройти инструктаж по соблюдению правил противопожарной безопасности, правил охраны труда, техники безопасности, санитарно-эпидемиологических правил и гигиенических нормативов (в случае медицинских противопоказаний к выполнению определенных видов деятельности – принести подтверждающую справку из медицинского учреждения).</p>	
2.	<p><b>Изучение организационной структуры организации кредитной системы – объекта практики и нормативно-правовых документов, регулирующих организацию безналичных расчетов банков (финансово-кредитных организаций).</b></p>	

<sup>1</sup> Сроки организации практической подготовки определяются учебным планом в соответствии с календарным учебным графиком. Даты необходимо уточнить у куратора учебной группы.

	<p><b>Ознакомление с организацией деятельности банка – базы практики.</b></p> <p>Изучить информацию, размещенную на сайте банка – базы практики.</p> <p>Изучить содержание деятельности банка, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организационно-правовую форму банка;</li> <li>- виды имеющихся у банка лицензий, определяющих круг выполняемых им операций;</li> <li>- устав, стратегические цели, задачи и миссию банка, состав основных учредителей, базовые источники формирования и величину его уставного капитала, состав обслуживаемых клиентов и партнеров;</li> <li>- органы управления банком, его организационную структуру, основные направления деятельности банка;</li> <li>- функции, задачи структурных подразделений банка, задействованных в процессе расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;</li> <li>- экономическое содержание, порядок проведения операций и услуг подразделений, задействованных в процессе расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц;</li> <li>- нормативно-правовые документы, регламентирующие проведение банками расчетно-кассовых операций.</li> </ul> <p>Отразить в отчете о прохождении практики краткую характеристику банка, сформировать схему организационной структуры управления банком в целом, организационной структуры подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, основные результаты его деятельности и т.д.</p> <p>Подготовить краткий обзор внутрибанковских типовых документов, определяющих порядок проведения расчетно-кассовых операций и описать их краткое содержание.</p>	
3.	<p><b>Сбор информации об объекте практики и анализ содержания источников.</b></p> <p>Изучить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</li> <li>- Осуществление переводов денежных средств по банковским счетам на основании распоряжений клиентов;</li> <li>- Открытие, ведение и закрытие счетов;</li> <li>- Формирование отчетности и обеспечение сохранности расчетных (платежных) документов;</li> <li>- Предоставление информации клиентами сотрудникам банка о совершенных расчетных операциях.</li> </ul>	
4.	<p><b>Экспериментально-практическая работа. Приобретение необходимых умений и практического опыта работы по специальности в рамках освоения вида деятельности ВД 03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент банка»</b></p> <p><b>Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Оформлять договоры банковского счета с клиентами;</li> </ul>	

- Проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- Открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- Выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- Оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- Рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- Составлять календарь выдачи наличных денег;
- Рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе;
- Составлять отчет о наличном денежном обороте;
- Устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов;
- Отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- Исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- Использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов.

**Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.**

- 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;
- Использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией.

**Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.**

- Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- Оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- Оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- Использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами.

**Оценивать кредитоспособность клиентов.**

- Консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;
- Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;
- Определять платежеспособность физического лица;

- Оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;
- Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;
- Проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;
- Составлять заключение о возможности предоставления кредита;
- Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- Проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;
- Проводить андеррайтинг предмета ипотеки;

**Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.**

- 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;

**Осуществлять сопровождение выданных кредитов.**

- 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 21 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

	<p>просроченной задолженности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности;</li> <li>-Рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита;</li> <li>-Оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>-Оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;</li> <li>-Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.</li> </ul> <p><b>Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</li> <li>-Определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;</li> <li>-Пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;</li> <li>-Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>-Пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке;</li> <li>-Оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</li> </ul> <p><b>Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;</li> <li>-Рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов.</li> </ul>	
5.	<p><b>Обработка и систематизация полученного фактического материала.</b></p> <p>С целью подготовки к сдаче экзамена (квалификационного) по профессиональному модулю ПМ.03 Выполнение работ по профессии 20002 «Агент банка» осуществить комплексный анализ результатов выполненных видов работ, оформить презентационные материалы, разработать свои предложения и рекомендации на основе сравнения полученных в процессе обучения теоретических знаний с навыками, полученными в период прохождения практики.</p>	
6.	<p><b>Оформление отчетных документов о прохождении практики и экспертная оценка результатов ее прохождения.</b></p> <p>Оформить отчет по практике в формате docx и .pdf, содержащий базовую и информационно-вспомогательную информацию, согласно Приложению 1.</p>	

	<p><i>Оформить справку, заверенную подписью и печатью (при наличии) ответственного лица от Профильной организации, содержащую сведения о прохождении практики.</i></p> <p><i>Документы направить в деканат в формате docx и pdf, после получения положительной оценки подгрузить в Личный кабинет обучающегося в раздел портфолио.</i></p>	
--	--	--

Обучающийся индивидуальное задание получил: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка)