

Автономная некоммерческая организация
дополнительного профессионального образования
«Академия подготовки главных специалистов»

Повышение квалификации / Профессиональная переподготовка:
«Организация эффективной деятельности по предоставлению потребительского
кредита»

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

№ п/п	Наименование учебных модулей
Модуль 1	Нормативно-правовые основы деятельности по предоставлению потребительского кредита
Модуль 2	Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы
Модуль 3	Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
Модуль 4	Заключение договора потребительского кредита
Модуль 5	Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита
Модуль 6	Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита
Модуль 7	Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери
Модуль 8	Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования
Модуль 9	Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования
Модуль 10	Управление рисками в кредитной деятельности
Модуль 11	Современные информационные технологии и технические средства в кредитной деятельности
12	Итоговая аттестация. Экзамен (тестирование)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Модуль 1. Нормативно-правовые основы деятельности по предоставлению потребительского кредита

Вопрос 1. Основополагающие нормативно-правовые акты регулирующие деятельность по предоставлению потребительского кредита.

Вопрос 2. Государственные программы льготного потребительского кредитования населения.

Вопрос 3. Кодекс ответственного потребительского кредитования. Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг

Вопрос 4. Нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов. Законодательство Российской Федерации о бюро кредитных историй.

Вопрос 5. Нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Вопрос 6. Локальные нормативные акты и методические документы по вопросам обслуживания потребительского кредитования.

Вопрос 7. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных.

Вопрос 8. Законодательство Российской Федерации по вопросам банкротства физических лиц

Модуль 2. Оказание информационно-консультационных услуг клиенту по вопросам предоставления потребительского кредита и выбора кредитной программы

Вопрос 1. Выявление потребностей клиента в кредитном продукте (займе), подбор и согласование вариантов финансирования в рамках имеющихся программ кредитования (займа) организации

Вопрос 2. Информирование клиента об организации, ее услугах, программах потребительского кредитования (займа) и сроках рассмотрения кредитной заявки

Вопрос 3. Информирование клиента о полной стоимости потребительского кредита, о перечне платежей, входящих в ее расчет в соответствии с законодательством

Вопрос 4. Уведомление заемщика о возможных валютных рисках в случае получения кредита (займа) или совершения операций с использованием кредитных средств в иностранной валюте

Вопрос 5. Консультирование клиента по вопросам залога или поручительства в случае, если они предусмотрены кредитной программой

Вопрос 6. Разъяснение клиенту структуры, общих и индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в т.ч. условий выпуска и обслуживания кредитной карты

Вопрос 7. Информирование клиента о риске неисполнения им обязательства по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций при его обращении к кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа)

Вопрос 8. Консультирование партнеров организации и кредитных брокеров, проведение презентаций по программам кредитования (займа) с целью продвижения кредитных продуктов

Модуль 3. Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита

Вопрос 1. Сбор документов и информации о потенциальном заемщике из различных источников для проведения анализа его кредитоспособности.

Вопрос 2. Документальное оформление согласия клиента на обработку персональных данных.

Вопрос 3. Анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации.

Вопрос 4. Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика.

Вопрос 5. Определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на возможные потери по нему.

Вопрос 6. Определение порядка погашения потребительского кредита, составление предварительного графика платежей с учетом финансовых возможностей потенциального заемщика.

Вопрос 7. Подготовка заключения о целесообразности выдачи потребительского кредита, сообщение клиенту о принятом решении по его кредитной заявке.

Вопрос 8. Подготовка и направление в бюро кредитных историй необходимой информации о принятом по кредитной заявке решении.

Модуль 4. Заключение договора потребительского кредита

Вопрос 1. Проверка комплектности, сроков действия, соответствия форм, полноты и правильности заполнения документов, необходимых для подписания договора потребительского кредита.

Вопрос 2. Разъяснение заемщику структуры договора потребительского кредита, его общих и индивидуальных условий.

Вопрос 3. Консультирование заемщика о способах и порядке погашения кредита.

Вопрос 4. Составление (оформление) договора потребительского кредита и договоров, обеспечивающих выполнение по нему обязательств заемщика (договор залога, договор поручительства).

Вопрос 5. Подготовка и передача в бухгалтерию распоряжения на предоставление денежных средств.

Вопрос 6. Оформление кредитного досье.

Вопрос 7. Согласованию с заемщиком графика платежей, являющегося приложением к кредитному договору.

Вопрос 8. Внесение в базу данных, ведущуюся в банке по заемщикам, первичной информации по заключаемым кредитным договорам.

Модуль 5. Взаимодействие с заемщиком по вопросам обслуживания потребительского кредита

Вопрос 1. Консультирование клиентов по вопросам, возникающим в ходе обслуживания долга по потребительскому кредиту.

Вопрос 2. Ведение электронной базы данных по портфелю потребительских кредитов в специализированных аппаратно-программных комплексах банка.

Вопрос 3. Уведомление клиентов о сроках погашения кредита.

Вопрос 4. Подготовка и предоставление заемщикам выписок об остатках задолженности по потребительскому кредиту.

Вопрос 5. Составление нового графика погашения потребительского кредита при досрочном погашении части задолженности по потребительскому кредиту.

Вопрос 6. Мониторинг использования заемщиками лимитов кредитования по кредитным картам, осуществление корректировки сумм установленных лимитов.

Вопрос 7. Уступка прав требования по кредитным договорам.

Вопрос 8. Права и обязанности заемщика при взаимодействии с банком по вопросам обслуживания кредита.

Модуль 6. Проведение мероприятий по предупреждению и урегулированию просроченной задолженности заемщика по договору потребительского кредита

Вопрос 1.

Вопрос 2.

Вопрос 3.

Вопрос 4.

- Вопрос 5.
- Вопрос 6.
- Вопрос 7.
- Вопрос 8.

Модуль 7. Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери

- Вопрос 1.
- Вопрос 2.
- Вопрос 3.
- Вопрос 4.
- Вопрос 5.
- Вопрос 6.
- Вопрос 7.
- Вопрос 8.

Модуль 8. Организация работы персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования

- Вопрос 1.
- Вопрос 2.
- Вопрос 3.
- Вопрос 4.
- Вопрос 5.
- Вопрос 6.
- Вопрос 7.
- Вопрос 8.

Модуль 9. Организация мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования

- Вопрос 1.
- Вопрос 2.
- Вопрос 3.
- Вопрос 5.
- Вопрос 6.
- Вопрос 7.
- Вопрос 8.

Модуль 10. Управление рисками в кредитной деятельности

- Вопрос 1.
- Вопрос 2.
- Вопрос 3.
- Вопрос 5.
- Вопрос 6.
- Вопрос 7.
- Вопрос 8.

Модуль 11. Современные информационные технологии и технические средства в кредитной деятельности

- Вопрос 1.
- Вопрос 2.
- Вопрос 3.
- Вопрос 5.

Вопрос 6.

Вопрос 7.

Вопрос 8.

Итоговая аттестация.

Экзамен (тестирование).