

## Учебно-тематический план

по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации «Предоставление займов физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в МФО, КПК и СКПК»

**Срок обучения:** 26/8 (час., дней). **Форма обучения** – электронное обучение с применением дистанционных технологий, в записи и в режиме прямой видеотрансляции.

**Категория слушателей:** Сотрудники, осуществляющие функции по выдаче займов, взаимодействующие с получателями финансовых услуг, кредитные менеджеры, руководители, имеющие или получающие высшее или среднее профессиональное образование.

№ п/п	Наименование дисциплины	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Самостоятельное изучение	
<b>1.</b>	<b>Организация процесса предоставления займов</b>	<b>12</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
1.1.	Некредитные финансовые организации: разновидности, виды деятельности	1,5	1,0	0,5	-
1.2.	Заем: что такое, чем отличается от кредита. Разновидности займов. Потребительский заем	0,5	0,5		-
1.3.	Место оказания услуг НФО (офис и сайт). Требования к сотрудникам НФО. Требования к информированию получателей финансовых услуг	2,0	1,5	0,5	-
1.4.	Прием и рассмотрение заявки от получателей финансовых услуг. Какие документы нужно получить от потенциального заемщика. Стандартные проверки получателей финансовых услуг	1,0	1,0	-	-
1.5.	Ознакомление с документами, подписание документов	0,5	0,5	-	-
1.6.	Договор займа: порядок заключения, структура и требования к оформлению, типичные ошибки	1,0	1,0	-	-
1.7.	Виды дополнительных услуг, влияние на ПСК. Порядок оформления дополнительных услуг.	1,5	1,0	0,5	-
1.8.	Оценка платежеспособности заемщиков, какие стоп-факторы существуют. Проверка деловой репутации.	2,0	1,0	1,0	
1.9.	Обеспечение займа: виды, как применяются, комбинированное обеспечение, влияние на оценку платежеспособности.	2,0	1,5	0,5	
<b>2.</b>	<b>Основы ПОД/ФТ/ФРОМУ по идентификации</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
2.1.	Алгоритм проведения идентификации	1	0,5	0,5	-
2.2.	Особенности проведения идентификации юридических лиц и ИП	1	0,5	0,5	-
2.3.	Упрощенная идентификация клиента – физического лица	1	0,5	0,5	-
2.4.	Типовые ошибки и частые вопросы	1	0,5	0,5	-
<b>3.</b>	<b>Организация процесса мониторинга займов</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
3.1.	Особенности мониторинга договора займа после его заключения	1	0,5	0,5	-
3.2.	Взаимодействие с БКИ	1	0,5	0,5	-
3.3.	Особенности работы с обращениями получателей финансовых услуг: что должна делать НФО	1,5	1	0,5	-
3.4.	Изменения условий договора займа: пролонгация и реструктуризация, «кредитные каникулы»	1,5	1	0,5	-
3.5.	Плановый возврат займа и порядок работы при нарушении условий договора заемщиком	0,5	0,5	-	-
3.6.	Досрочный возврат займа	0,5	0,5	-	-
<b>4.</b>	<b>Ответственность</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
4.1.	Виды ответственности кредитора и сотрудников, как применяется.	1	0,5	0,5	-
4.2.	Работа с недобросовестными практики: как выявлять и не допускать в деятельности НФО	1	0,5	0,5	-
<b>Подготовка и проведение итогового тестирования</b>		<b>1</b>			<b>Зачет</b>
<b>Конференция по итогам обучения</b>		<b>1</b>			<b>-</b>
<b>Всего</b>		<b>26</b>			<b>-</b>