УТВЕРЖДЕН

приказом Министерства

труда и социальной защиты Российской Федерации

от «19» марта 2015 г. №175н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

**Специалист по кредитному брокериджу**

|  |
| --- |
| 449 |
| Регистрационный номер |

Содержание

I. Общие сведения 1

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности) 3

III. Характеристика обобщенных трудовых функций 4

3.1. Обобщенная трудовая функция «Организация взаимодействия заемщиков и поставщиков кредитных услуг» 4

3.2. Обобщенная трудовая функция «Консультационное сопровождение сделок» 8

3.3. Обобщенная трудовая функция «Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу» 14

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта 18

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Посредническая деятельность между кредитной организацией и заемщиком |  | 08.016 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Осуществление кредитной сделки на оптимальных для заемщика условиях в процессе посреднической деятельности между кредитными организациями и заемщиком |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1231 | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) | 2411 | Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту  |
| 2419 | Специалисты по предпринимательской деятельность и кадрам, не вошедшие в другие группы | 3411 | Дилеры и брокеры |
| (код ОКЗ[[1]](#endnote-1)) | (наименование) | (код ОКЗ) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| 64.19 | Денежное посредничество прочее |
| 64.92.1 | Деятельность по предоставлению потребительского кредита |
| 64.92.2 | Деятельность по предоставлению займов промышленности |
| 64.92.3 | Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества |
| 64.92.4 | Деятельность по предоставлению кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты |
| 64.92.6 | Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества |
| 66.19.1 | Деятельность по предоставлению брокерских услуг по ипотечным операциям |
| 66.19.3 | Деятельность по предоставлению услуг по обработке наличных денег |
| 66.19.4 | Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества |
| (код ОКВЭД[[2]](#endnote-2)) | (наименование вида экономической деятельности) |

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт
(функциональная карта вида профессиональной деятельности)

|  |  |
| --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | Трудовые функции |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Организация взаимодействия заемщиков и поставщиков кредитных услуг | 5 | Мониторинг конъюнктуры рынка кредитных продуктов | A/01.5 | 5 |
| Привлечение сторон по сделке кредитования | A/02.5 | 5 |
| Организация работ по оформлению сделок кредитования | A/03.5 | 5 |
| B | Консультационное сопровождение сделок | 6 | Анализ и проверка финансового положения заемщика | B/01.6 | 6 |
| Консультирование заемщика  | B/02.6 | 6 |
| Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности | B/03.6 | 6 |
| C | Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу | 7 | Стандартизация бизнес-процессов | C/01.7 | 7 |
| Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа | C/02.7 | 7 |
| Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров | C/03.7 | 7 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Организация взаимодействия заемщиков и поставщиков кредитных услуг | Код | A | Уровень квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Ассистент кредитного брокераМенеджер по продажамМенеджер по привлечению клиентов |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звенаДополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | Не менее одного года в финансовой сфере |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 3411 | Дилеры и брокеры |
| ЕКС[[3]](#endnote-3) | - | Брокер |
| ОКПДТР[[4]](#endnote-4) | 20331 | Брокер (финансовый) |
| ОКСО[[5]](#endnote-5) | 080108 | Банковское дело |

**3.1.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Мониторинг конъюнктуры рынка кредитных продуктов | Код | A/01.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Сбор информации о рынке кредитных продуктов для физических и юридических лиц, информации по спросу и предложению кредитных продуктов  |
| Сбор информации о кредитных организациях, условиях кредитования, требованиях к заемщику и залоговому имуществу |
| Составление паспортов кредитных продуктов |
| Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам |
| Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами |
| Выявление наиболее перспективных, востребованных продуктов на основе оценки описанного в паспорте кредитного продукта характеристик |
| Выявление целевой аудитории заемщиков, потенциально заинтересованных в кредитовании |
| Выявление факторов социальной и мошеннической дефолтности |
| Мониторинг нормативных правовых актов в части регулирования рынка кредитования |
| Составление аналитических обзоров и отчетности на основе имеющихся данных |
| Анализ спроса и предложения движимого и недвижимого имущества |
| Поиск и анализ информации из открытых источников, влияющей на стоимость и ликвидность залога |
| Организация и поддержка деловых контактов  |
| Ведение базы данных в информационной системе |
| Необходимые умения | Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации |
| Пользоваться справочными информационными базами данных, содержащими релевантную информацию |
| Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации |
| Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований |
| Оформлять отчетную документацию в соответствии с действующими требованиями |
| Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере |
| Работать с офисной оргтехникой  |
| Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности |
| Анализировать и оценивать качество и достоверность информации в масштабах всего спектра кредитных продуктов  |
| Анализировать изменения законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности |
| Формировать отчетные документы по результатам аналитической деятельности |
| Необходимые знания | Формы и виды кредита в зависимости от стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом, отраслевой направленности, объектов кредитования, его обеспеченности, срочности кредитования, платности |
| Особенности кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям |
| Овердрафт: порядок выдачи и погашения; методика расчета лимитов |
| Овертрейдинг: риски при овертрейдинге; методы определения лимита кредитования при овертрейдинге |
| Основы инвестиционного кредитования и проектного финансирования  |
| Виды инвестиционных кредитов |
| Принципы определения цены и сроков инвестиционного кредита |
| Расчет технико-экономического обоснования кредита |
| Документы, необходимые для организации инвестиционного кредитования; проектное финансирование как специфический вид кредита; преимущества проектного финансирования |
| Лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования |
| Факторинг: виды факторинга (открытый, закрытый, полный, частичный); договор о факторинговом обслуживании; расчет лимита и дисконта |
| Форфейтинг: субъекты и объекты кредитования; необходимые документы для экспортно-импортных сделок; риски участников; расчет размера форфейтингового кредитования; оформление документации  |
| Кредитный риск при валютном кредитовании |
| Валютное кредитование: появление открытой валютной позиции при выдаче открытых валютных кредитов; методы страхования валютного кредитования |
| Устройства и программы, применяемые для обеспечения информационной деятельности |
| Другие характеристики  | - |

**3.1.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Привлечение сторон по сделке кредитования | Код | A/02.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов |
| Организация и проведение встреч в офисах клиентов |
| Публичные презентации программам кредитования для потенциальных клиентов |
| Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами |
| Проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения |
| Предварительное согласование о возможности кредитования заемщика |
| Организация услуг и дополнительных сервисов для реализации программ кредитования |
| Обслуживание запросов клиентов, самостоятельно обратившихся за консультацией по кредитным продуктам |
| Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) |
| Обсуждение, определение условий сотрудничества; подписание документов о сотрудничестве |
| Обеспечение двусторонней связи с заемщиками, кредитными организациями и партнерами |
| Выбор форм и методов взаимодействия с заемщиками, организациями, средствами массовой информации |
| Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента |
| Оценка финансовых возможностей клиента |
| Уточнение у клиента существенной дополнительной информации |
| Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами |
| Необходимые умения | Устанавливать и развивать деловые отношения |
| Выявлять потребности в финансировании и заемных средствах  |
| Презентовать кредитные продукты и программы |
| Аргументировать свою точку зрения и обосновывать предлагаемые кредитные решения |
| Работать с возражениями клиента |
| Организовывать и проводить деловые встречи и переговоры |
| Необходимые знания | Основы психологии общения и ведения консультационной работы с клиентами |
| Технологии ведения переговоров |
| Основы делового этикета  |
| Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг |
| Другие характеристики  | - |

**3.1.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Организация работ по оформлению сделок кредитования | Код | A/03.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Проверка документов, участвующих в кредитных операциях |
| Анализ предоставляемой контрагентами (заемщиками, залогодателями, поручителями, гарантами, бенефициарами) информации (за исключением финансовой отчетности), предусмотренной условиями кредитной, гарантийной и обеспечительной документации и необходимой для решения вопроса о кредитовании |
| Оформление изменений и дополнений в кредитной, гарантийной и обеспечительной документации с контрагентами (заемщиками, залогодателями, поручителями, гарантами, бенефициарами, принципалами) на основании решений банка в случае изменения условий заключенных договоров |
| Формирование и подача заявки в кредитную организацию  |
| Проверка досье клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам банка, сохранность и обеспечение конфиденциальности информации, хранящейся в них |
| Подготовка и предоставление в банк документов по предмету залога |
| Участие в заключении и регистрации договоров залога, кредитного договора |
| Внесение в информационную базу данных параметров заключаемых договоров, данных об изменении условий кредитования |
| Ведение заявок в системе организации данных по клиентам |
| Необходимые умения | Подготавливать документацию для проведения сделок по кредитованию |
| Осуществлять контроль подготовки и исполнения договоров |
| Формировать запросы в бюро кредитных историй |
| Выбирать стратегии работы с заемщиком |
| Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, организациями, партнерами |
| Оценивать достоверность, характер и содержание информационных сообщений, исходящих от заемщиков, организаций  |
| Необходимые знания | Правила и порядок подписания и оформления кредитных договоров |
| Типичные ошибки, допускаемые при заключении договоров |
| Нормативные правовые документы, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств |
| Условия кредитного договора: заключение, расторжение, проценты, комиссии, штрафы, пени, сборы, графики платежей |
| Необходимый перечень справок и документов для получения продуктов банка |
| Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов |
| Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога |
| Специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию и для расчетного обслуживания клиентов |
| Основы делопроизводства |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Другие характеристики  | - |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультационное сопровождение сделок | Код | B | Уровень квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Кредитный брокерИпотечный брокер |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – бакалавриатДополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | Не менее одного года в финансовой сфере  |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 2411 | Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту |
| 2419 | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС | - | Брокер |
| ОКПДТР | 20331 | Брокер (финансовый) |
| ОКСО | 080105 | Финансы и кредит |
| 080106 | Финансы (по отраслям) |
| 080108 | Банковское дело |

**3.2.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Анализ и проверка финансового положения заемщика | Код | B/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Проведение визуального андеррайтинга |
| Фотографирование объекта залога |
| Проверка документов на подлинность |
| Получение согласия на обработку персональных данных |
| Формирование запроса в бюро кредитных историй |
| Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) |
| Оценка заемщика в рамках кредитного скоринга |
| Предварительная оценка основных видов залогового имущества |
| Составление заключения по клиенту |
| Первичная проверка и оценка предмета залога |
| Оценка возможности использования залога в целях кредитования |
| Проведение анализа кредитных рисков  |
| Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика |
| Анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита |
| Необходимые умения | Работать с источниками данных по платежеспособности клиента |
| Выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт |
| Использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента |
| Использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности |
| Определять финансовое состояние заемщика  |
| Производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности |
| Сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы |
| Необходимые знания | Требования законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности к отчетам об оценке: достаточность, достоверность, проверяемость, обоснованность |
| Различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы) |
| Методика анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита |
| Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка |
| Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка |
| Цели и методы визуального андеррайтинга клиента |
| Методика визуального андеррайтинга клиента |
| Ключевые элементы визуального андеррайтинга |
| Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска |
| Алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов |
| Международная практика в осуществления визуального андеррайтинга клиентов |
| Методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа |
| Алгоритм анализа финансовой отчетности |
| Методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации |
| Основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов |
| Система показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли) |
| Расчет и оценка величины чистых активов |
| Способы построения отчета  |
| Методы анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств |
| Методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках |
| Другие характеристики  | - |

**3.2.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование заемщика  | Код | B/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Информирование потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов  |
| Информирование заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования |
| Разъяснение существенных условий кредитного договора |
| Анализ полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам |
| Подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/перекредитования  |
| Расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему |
| Разработка программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика |
| Выявление и оценка рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования |
| Подбор оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика |
| Сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях  |
| Подготовка рекомендации по повышению статуса заемщика |
| Составление окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов |
| Составление графика платежей по кредиту и процентам |
| Необходимые умения | Осуществлять подбор кредитных продуктов |
| Оценивать затраты на проведение финансовых операций |
| Определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта |
| Производить финансовые вычисления по кредитным продуктам |
| Разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов |
| Использовать кредитные калькуляторы |
| Необходимые знания | Порядок оформления и оценки предмета залога |
| Особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов |
| Основные способы обеспечения возвратности кредита |
| Принципы использование банковской гарантии, поручительства, обеспечительной цессии и других способов обеспечения |
| Классификация кредитных продуктов для физических лиц |
| Классификация видов кредитных программ для юридических лиц |
| Виды потерь и расходов при кредитовании физических лиц |
| Классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц |
| Виды обеспечения по кредитным продуктам |
| Схема кредитования физических лиц (ее плюсы и минусы) |
| Особенности кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям |
| Особенности использования овердрафта: порядок выдачи и погашения; методика расчета лимитов |
| Овертрейдинг: риски при овертрейдинге; методы определения лимита кредитования при овертрейдинге |
| Особенности инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита |
| Принципы расчета технико-экономического обоснования кредита |
| Документы, необходимые для организации инвестиционного кредитования |
| Проектное финансирование как специфический вид кредита |
| Преимущества проектного финансирования |
| Лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования |
| Форфейтинг: субъекты и объекты кредитования; необходимые документы для экспортно-импортных сделок; риски участников; расчет размера форфейтингового кредитования; оформление документации |
| Валютное кредитование: появление открытой валютной позиции при выдаче открытых валютных кредитов; методы страхования валютного риска при валютном кредитовании; кредитный риск при валютном кредитовании |
| Основы гражданского, конституционного, административного, уголовного, семейного права, регулирующих финансовые отношения домохозяйств и влияющих на сферу управления личными финансами |
| Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики |
| Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка |
| Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики |
| Основы эффективных межличностных коммуникаций |
| Методы количественно-качественного анализа финансовой информации |
| Технические средства сбора и обработки информации |
| Стандартные условия кредитных продуктов и программ |
| Требования к заемщику и условия предоставления кредита |
| Перечень необходимых документов для оформления кредита |
| Технологии проведения кредитных сделок |
| Классификации заемщиков |
| Классификации кредитных продуктов и программ |
| Основы финансовой математики |
| Другие характеристики  | - |

**3.2.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности | Код | B/03.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Привлечение специалистов в области кредитования и правовой защиты |
| Консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности кредитного брокера |
| Планирование мероприятий, направленных на повышение качества правовой и экономической защиты заемщика |
| Осуществление поиска альтернативных вариантов урегулирования споров на досудебной стадии |
| Ведение исполнительного производства на стороне заемщика |
| Уведомление кредитной организации о плановых погашениях, просрочках |
| Содействие в проведении примирительных процедур |
| Ведение переговоров между кредитной организацией и заемщиком в качестве представителя заемщика |
| Необходимые умения | Вести мониторинг финансового положения заемщика |
| Составлять претензии и производить консультирование клиента по процессам исполнительного производства  |
| Организовывать и проводить переговоры с представителями кредитной организации |
| Отстаивать свою позицию |
| Необходимые знания | Банковское законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Российской Федерации в области кредитования |
| Кодексы профессиональных и этических принципов в области брокерской деятельности; основы экономики и предпринимательства |
| Конъюнктура кредитного рынка |
| Текущее состояние рынка кредитных продуктов |
| Методы работы в кризисных ситуациях |
| Методы планирования и организации проведения рекламных и информационных кампаний |
| Порядок составления и заключения договоров кредитования |
| Основы социологии, психологии, менеджмента и маркетинга |
| Этика делового общения |
| Отечественный и зарубежный опыт в области кредитования |
| Основы делопроизводства |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета |
| Гражданское право Российской Федерации и гражданский процесс |
| Этапы судебного производства |
| Процедуры исполнительного производства |
| Другие характеристики  | - |

3.3. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу | Код | C | Уровень квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение обобщенной трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель направления по кредитному брокериджу |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – магистратура или специалитетДополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже, чем раз в три года) |
| Требования к опыту практической работы | При наличии квалификации бакалавра опыт руководства организацией (подразделением) не менее трех лет |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 1231 | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) |
| 2419 | Специалисты по предпринимательской деятельности и кадрам, не вошедшие в другие группы |
| ЕКС | - | Брокер |
| ОКПДТР | 24756 | Начальник отделения (финансово-экономического и административного) |
| ОКСО | 080500 | Менеджмент |
| 080105 | Финансы и кредит |
| 080106 | Финансы (по отраслям) |
| 080108 | Банковское дело |

**3.3.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Стандартизация бизнес-процессов | Код | C/01.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов |
| Руководство разработкой корпоративных регламентов |
| Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика |
| Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса брокериджа совместно с другими подразделениями организации  |
| Координация деятельности подразделений организации по вопросам, связанным с услугами кредитного брокера |
| Формирование требований к методическому обеспечению работы кредитного брокера |
| Внедрение единой методологии работы кредитных брокеров |
| Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии  |
| Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации  |
| Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование |
| Руководить разработкой корпоративных регламентных документов |
| Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста по кредитному брокериджу |
| Анализировать и выносить суждение о применимости методик анализа и оценки заемщиков для отдельных категорий клиентов |
| Внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа |
| Необходимые знания | Основы стратегического менеджмента и маркетинга |
| Основы бизнес-планирования и прогнозирования |
| Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования |
| Основные международные, российские стандарты, а также лучшие практики по кредитному брокериджу |
| Корпоративные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации |
| Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации |
| Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения |
| Другие характеристики  | Соблюдение норм профессиональной этики в сфере кредитного брокериджа |
| Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных |
| Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности |
| Проявление лидерских качеств |
| Нестандартное мышление |

**3.3.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа | Код | C/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Планирование организационной структуры и направлений деятельности подразделения  |
| Организация и контроль деятельности подразделения по кредитному брокериджу |
| Определение требований к персоналу подразделения по кредитному брокериджу |
| Планирование программы развития персонала подразделения по кредитному брокериджу |
| Разработка программ и планов текущей работы подразделения по кредитному брокериджу |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать деловые контакты внутри организации |
| Оценивать ресурсы, необходимые для создания подразделения по кредитному брокериджу |
| Планировать и руководить процессом разработки нормативных документов о порядке ведения деятельности подразделения по кредитному брокериджу |
| Применять корпоративные документы для организации работы подразделения по кредитному брокериджу |
| Организовывать систему отчетности в подразделении по кредитному брокериджу |
| Организовывать систему внутренней и внешней коммуникации в подразделении по кредитному брокериджу |
| Определять основные показатели эффективности персонала подразделения по кредитному брокериджу |
| Определять потребности в повышении квалификации персонала подразделения по кредитному брокериджу |
| Необходимые знания | Основы организационного планирования и управления персоналом |
| Основные подходы к осуществлению организационных изменений |
| Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса кредитного брокериджа |
| Распределение функциональных обязанностей и ответственности работников подразделения по кредитному брокериджу |
| Корпоративные документы |
| Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации  |
| Основные теории взаимодействия в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами |
| Теория управления организацией и управления персоналом организации  |
| Основы риск-менеджмента  |
| Другие характеристики  | Деятельность в нестандартных и внештатных ситуациях |
| Соблюдение норм профессиональной этики риск-менеджера |
| Персональная ответственность за распределение значительных ресурсов и за результат деятельности организации и подчиненных |
| Высокий уровень личной ответственности и самостоятельности |

**3.3.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров | Код | C/03.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения работы кредитного брокера |
| Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения  |
| Формирование требований к качеству и объемам закупок услуг поставщиков для обеспечения процесса кредитного брокериджа (базы данных, информационное системы, специализированные средства, консультационные услуги) |
| Организация консультационной поддержки работников подразделения по кредитному брокериджу по вопросам аппаратно-информационного обеспечения |
| Обеспечение работников подразделения по кредитному брокериджу оборудованием и доступом к информационным системам организации  |
| Необходимые умения | Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно-информационного обеспечения процесса кредитного брокериджа  |
| Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной обеспечения работы подразделения по кредитному брокериджу |
| Оценивать эффективность и затраты от внедрения автоматизированных информационных систем |
| Координировать деятельность организации и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитного брокера |
| Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения деятельности |
| Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя |
| Необходимые знания | Основы информационно-аналитической работы  |
| Основы управления проектами |
| Основы теории корпоративных финансов |
| Основные положения российских и международных стандартов в области управления информационными технологиями и информационной безопасности |
| Основные информационные технологии в профессиональной сфере |
| Требования к аппаратно-информационному обеспечению деятельности подразделения по кредитному брокериджу |
| Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитного брокера |
| Другие характеристики  | - |

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

**4.1. Ответственная организация-разработчик**

|  |
| --- |
| Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (РСПП), город Москва |
| Исполнительный вице-президент  | Кузьмин Дмитрий Владимирович |

**4.2. Наименования организаций-разработчиков**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Ассоциация (союз) «Национальная ассоциация кредитных брокеров и финансовых консультантов», город Москва |
| 2 | ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Финансовый университет)», город Москва |

1. Общероссийский классификатор занятий. [↑](#endnote-ref-1)
2. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности. [↑](#endnote-ref-2)
3. Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих. [↑](#endnote-ref-3)
4. Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов. [↑](#endnote-ref-4)
5. Общероссийский классификатор специальностей по образованию. [↑](#endnote-ref-5)