МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 36806
от "09" апреля 2015 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

19 марта 2015 г. № 175н

Москва

Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по кредитному брокериджу»

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по кредитному брокериджу».

Министр М.А. Топилин

КОПИЯ ВЕРНА
Старший специалист 1 разряда Общего отдела Департамента управления делами О.А. Нефедова
19.03 2015

gost.e-ecolog.ru

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])	(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]) (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 брокера Менеджер по продажам Менеджер по привлечению клиентов

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена Дополнительное 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]	-	Брокер
ОКПДТР[4]	20331	Брокер (финансовый)
ОКСО[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 брокер Ипотечный брокер

Требования к	Высшее образование – бакалавриат

образованию и обучению	Дополнительное 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 специалитет Дополнительное 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	С/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.
[2] Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.
[3] Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.
[4] Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.
[5] Общероссийский классификатор специальностей по образованию.

gost.e-ecolog.ru