

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Минтруд России)

ПРИКАЗ

26 июня 2017 г. № 515н

Москва

Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по лизинговой деятельности»

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения 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; 2016, № 21, ст. 3002), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по лизинговой деятельности».

Министр М.А. Топилин

gost.e-ecolog.ru

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «26» июня 2017 г. №515н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по лизинговой деятельности

1037

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....5
3.1. Обобщенная трудовая функция «Привлечение клиентов по типовым лизинговым продуктам»....5
3.2. Обобщенная трудовая функция «Принятие решения по типовым лизинговым продуктам»..9
3.3. Обобщенная трудовая функция «Привлечение корпоративных клиентов по структурированным (сложным) лизинговым продуктам»....12
3.4. Обобщенная трудовая функция «Принятие решения по структурированным (сложным) лизинговым продуктам»....16
3.5. Обобщенная трудовая функция «Сопровождение и учет лизинговых сделок»....21
3.6. Обобщенная трудовая функция «Разработка лизинговых продуктов»....25
3.7. Обобщенная трудовая функция «Управление лизинговым портфелем»....28
3.8. Обобщенная трудовая функция «Управление лизинговой деятельностью»....33
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта....37

I. Общие сведения

Инвестиционная деятельность по приобретению имущества и передаче его в лизинг	08.034
(наименование вида профессиональной деятельности)	Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Предоставление лизингодателем предмета лизинга во временное владение и пользование физическим и юридическим лицам (лизингополучателям) за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, установленных договором лизинга

Группа занятий:

1211	Управляющие финансовой деятельностью	1212	Управляющие трудовыми ресурсами
1221	Руководители служб по сбыту и маркетингу	1330	Руководители служб и подразделений в сфере информационно-коммуникационных

			технологий
1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования	2411	Бухгалтеры
2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям	2413	Финансовые аналитики
2611	Юристы	2631	Экономисты
3313	Помощники бухгалтеров	3314	Техники-статистики и персонал родственных занятий, связанных с проведением математических расчетов и вычислений
3342	Средний юридический персонал	4311	Служащие по бухгалтерским операциям и учету
4312	Служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов	-	-
(код ОКЗ[1])	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
77.11	Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств
77.12	Аренда и лизинг грузовых транспортных средств
77.31	Аренда и лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования
77.32	Аренда и лизинг строительных машин и оборудования
77.33	Аренда и лизинг офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику
77.34	Аренда и лизинг водных транспортных средств и оборудования
77.35	Аренда и лизинг воздушных судов и авиационного оборудования
77.39	Аренда и лизинг прочих видов транспорта, оборудования и материальных средств, не включенных в другие группировки
(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	Привлечение клиентов по типовым лизинговым продуктам	4	Поиск новых клиентов по типовым лизинговым продуктам, работа с существующей клиентской базой и работа с поставщиками предметов лизинга	A/01.4	4
			Сбор и оформление документов по лизинговой сделке по типовым лизинговым продуктам	A/02.4	4
			Организация взаимодействия участников лизинговой деятельности по типовым лизинговым продуктам	A/03.4	4
B	Принятие решения по типовым лизинговым продуктам	5	Анализ финансового состояния участников лизинговой сделки по типовым лизинговым продуктам	B/01.5	5
			Составление договорной документации, отчетности и аналитических материалов по лизинговой сделке	B/02.5	5
C	Привлечение корпоративных клиентов по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	6	Поиск новых клиентов по структурированным (сложным) лизинговым продуктам и работа с существующей клиентской базой	C/01.6	6
			Сбор и оформление документов по лизинговой сделке по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	C/02.6	6
			Организация взаимодействия участников лизинговой деятельности по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	C/03.6	6
D	Принятие решения по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	6	Структурирование лизинговой сделки	D/01.6	6
			Анализ финансового состояния участников лизинговой сделки по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	D/02.6	6
			Подготовка заключений по проекту лизинговой сделки и его защита на кредитном комитете лизинговой организации	D/03.6	6
			Составление договорной документации, отчетности и	D/04.6	6

			аналитических материалов по лизинговой сделке		
E	Сопровождение и учет лизинговых сделок	6	Заключение сделок и передача предметов лизинга	E/01.6	6
			Сопровождение лизинговых сделок	E/02.6	6
			Мониторинг финансового состояния клиентов лизинговой организации	E/03.6	6
F	Разработка лизинговых продуктов	6	Разработка типовых лизинговых продуктов	F/01.6	6
			Разработка цены лизинговых продуктов	F/02.6	6
			Разработка инструментов по расчетам лизинговых сделок	F/03.6	6
G	Управление лизинговым портфелем	6	Планирование деятельности лизинговой организации	G/01.6	6
			Публичное размещение ценных бумаг, в том числе секьюритизация в рамках лизинговых сделок	G/02.6	6
			Управление рисками лизинговой организации	G/03.6	6
			Управленческий учет в лизинговой организации	G/04.6	6
H	Управление лизинговой деятельностью	7	Управление трудовыми ресурсами в лизинговой организации	H/01.7	7
			Управление финансовым планированием лизинговой организации	H/02.7	7
			Управление продуктами лизинговых услуг и маркетингом	H/03.7	7
			Стратегическое планирование в лизинговой организации	H/04.7	7

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Привлечение клиентов по типовым лизинговым продуктам	Код	A	Уровень квалификации	4

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист Экономист Старший специалист Менеджер Ведущий менеджер Менеджер по сопровождению сделок

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года) Соблюдение этики делового общения Соблюдение конфиденциальности информации

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2631	Экономисты
	4312	Служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов
ОКСО[3]	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Поиск новых клиентов по типовым лизинговым продуктам, работа с существующей клиентской базой и работа с поставщиками предметов лизинга	Код	A/01.4	Уровень (подуровень) квалификации	4

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

Трудовые действия	Прием входящих обращений от потенциальных лизингополучателей
	Ведение базы данных по лизингополучателям и поставщикам
	Встречи с работниками поставщиков предмета лизинга для размещения рекламы и разъяснения условий лизинговых программ
	Телефонные переговоры с лизингополучателем, получение информации о потребностях лизингополучателя
	Назначение и проведение встреч с новыми клиентами, лизингополучателями и поставщиками предмета лизинга
	Подбор (рекомендация) для клиента необходимого ему типового лизингового продукта
	Подготовка и выставление коммерческого предложения по лизингу
	Согласование с потенциальным клиентом условий договора лизинга
	Ведение базы потенциальных клиентов лизинговой организации
	Согласование повторных продаж лизинга с существующими лизингополучателями
	«Холодные» звонки потенциальным лизингополучателям
Необходимые умения	Пользоваться современными техническими средствами поиска информации о юридических лицах и предмете лизинга
	Пользоваться внутренними информационными ресурсами лизинговой организации
	Вести расчет лизинговых платежей по базовым продуктам в рамках лизинговой деятельности
	Осваивать новые программные средства в рамках лизинговой деятельности
	Формировать коммерческое предложение по типовым лизинговым продуктам и обосновывать его в рамках лизинговой деятельности
	Работать с сетевыми ресурсами в области лизинговой деятельности
	Поддерживать отношения с существующими лизингополучателями, совместно определять потребности лизингополучателя в новых сделках
	Пользоваться методами активного слушания и постановки вопросов
	Объяснять лизингополучателю особенности налогообложения при использовании лизинга
	Выявлять потребности лизингополучателя в отношении предмета лизинга и в отношении финансовых параметров сделки
	Организовывать встречи с клиентами лизинговой организации для разъяснения условий лизингового договора
Необходимые знания	Параметры потенциальных клиентов лизинговой организации
	Формат деловых встреч по вопросам лизинга

	Правила ведения базы клиентов и поставщиков лизинговой организации
	Внутренние требования к повторным лизингополучателям, регламенты работы с существующими лизингополучателями
	Параметры лизинговых продуктов: размер аванса, срок, ставка удорожания, вид графика платежей, условия страхования, балансодержатель, остаточная стоимость, способ завершения сделки; отличия лизинга от кредита
	Основы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Документационное обеспечение управления
	Виды, типы и технические характеристики предмета лизинга
	Правила выполнения «холодных» звонков
	Правила приема обращений клиентов в лизинговую компанию
	Базовые лизинговые продукты
	Основы лизинга
	Порядок оформления и исполнения обязательных и сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Гражданское и налоговое законодательство Российской Федерации
Другие характеристики	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Сбор и оформление документов по лизинговой сделке по типовым лизинговым продуктам	Код	A/02.4	Уровень (подуровень) квалификации	4

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

Трудовые действия	Определение (согласование) поставщика предмета лизинга по установленным критериям
	Предварительное согласование с поставщиком параметров предмета лизинга и условий его поставки
	Организация переговоров между лизингополучателем, лизингодателем и поставщиком и достижение согласия по условиям поставки предмета лизинга
	Контроль совершения платежей по заключенным лизинговым договорам
	Организация приемки предмета лизинга у поставщика и передачи его во владение и пользование лизингополучателю
	Организация страхования предмета лизинга в согласованной с лизингополучателем страховой организации
	Организация сотрудничества с поставщиками предметов лизинга в рамках совместной деятельности по лизинговым сделкам
	Оформление обязательных и сопутствующих договоров финансовой аренды (лизинга) по установленным вариантам шаблонов
	Получение пакета необходимых документов от лизингополучателя и поставщика предмета лизинга

	Первичный анализ по разработанным правилам полученных документов по лизинговой сделке
	Проведение обучения менеджеров поставщика особенностям продажи предмета лизинга
	Организация и проведение совместных маркетинговых акций с поставщиками лизинговой организации
	Размещение рекламных материалов у поставщика лизинговой организации
Необходимые умения	Вести переговоры по вопросам лизинга в форме личных встреч
	Работать с основными компьютерными программами в рамках лизинговой деятельности
	Осваивать новые программные средства в рамках лизинговой деятельности с целью оформления необходимых для лизинговой сделки документов
Необходимые знания	Основы лизинга
	Маркетинг рынка поставщиков и маркетинговые акции
	Порядок оформления и исполнения обязательных и сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Гражданское и налоговое законодательство Российской Федерации
Другие характеристики	-

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Организация взаимодействия участников лизинговой деятельности по типовым лизинговым продуктам	Код	A/03.4	Уровень (подуровень) квалификации	4

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

Трудовые действия	Формирование предварительной заявки по установленному шаблону для рассмотрения лизингового проекта
	Внесение лизингового проекта в электронную систему лизинговой организации
	Контроль прохождения этапов рассмотрения лизингового проекта
	Переговоры с лизингополучателем и получение акцепта выставленного предложения
	Согласование и подписание договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем
	Согласование и подписание договора купли-продажи с поставщиком в рамках лизинговой деятельности
	Согласование и подписание договора страхования (при страховании лизингополучателем – курирование процесса и его согласование)
Необходимые умения	Вести переговоры по лизинговой деятельности
	Проводить экспресс-анализ основных юридических, финансовых, отчетных документов организации – потенциального клиента или

	партнера
Необходимые знания	Основы лизинга
	Правила заключения договора лизинга по типовым продуктам
	Правила заключения и реализации договора страхования предмета лизинга, на которых специализируется линейка типовых продуктов
	Правила заключения и реализации договора купли-продажи предметов лизинга, на которых специализируется линейка типовых продуктов
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Состав, последовательность и сроки выполнения соответствующих функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения
Другие характеристики	-

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Принятие решения по типовым лизинговым продуктам	Код	B	Уровень квалификации	5

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист Ведущий специалист Старший специалист Эксперт Старший эксперт

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года) Соблюдение этики делового общения Соблюдение конфиденциальности информации

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2631	Экономисты
	3313	Помощники бухгалтеров
	3342	Средний юридический персонал
	4311	Служащие по бухгалтерским операциям и учету
	4312	Служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Анализ финансового состояния участников лизинговой сделки по типовым лизинговым продуктам	Код	B/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5

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

Трудовые действия	Предварительная квалификация лизингополучателя по имеющейся информации
	Проверка данных по сделке, введенных в информационную систему, на соответствие юридическим и финансовым документам клиента
	Анализ финансового состояния и бизнес-плана лизингополучателя
	Запрос заключений внутренних служб (безопасности, юридической, оценки имущественных рисков) в рамках лизинговой деятельности
	Оценка риска лизинговой организации при входе в лизинговую сделку
	Подбор параметров лизинговой сделки, при которых риски являются допустимыми
	Принятие решения по лизинговой сделке (одобрение, отклонение, отправка на доработку)
Необходимые умения	Осуществлять юридическую экспертизу документов предприятия в рамках лизинговой деятельности
	Оценка макрорисков, отраслевых рисков, рисков, связанных с самим лизингополучателем (многофакторная оценка); рисков, связанных с предметом лизинга; рисков, связанных со всеми участниками сопутствующих договоров, с учетом результатов оценки комплекса рисков в сделке
	Рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации
	Вырабатывать предложение по договору лизинга и группе

	сопутствующих договоров с учетом оцененного комплекса рисков
Необходимые знания	Финансовый анализ организации
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Риск-менеджмент (страховой риск, отраслевой риск, спектр рисков, связанных с клиентом)
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Основы лизинга
	Базовые продукты лизинга
Другие характеристики	-

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Составление договорной документации, отчетности и аналитических материалов по лизинговой сделке	Код	B/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5

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

Трудовые действия	Формирование договорной документации (в том числе договоров лизинга, договоров купли-продажи) в соответствии с принятым решением по лизинговой сделке
	Подготовка критериев оценки потенциальных лизингополучателей, поручителей, поставщиков и предметов лизинга для совершенствования системы скоринговой оценки
	Составление отчетов о клиентах, динамике лизингового портфеля, включая статистику по сделкам, находящимся на разных стадиях жизненного цикла
Необходимые умения	Подготовка обязательных и сопутствующих договоров
	Обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации
Необходимые знания	Основы лизинга
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Базовые продукты лизинга
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Бизнес-планирование
Другие характеристики	-

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Привлечение корпоративных клиентов по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	Код	C	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Главный специалист Ведущий специалист Старший специалист Специалист Главный эксперт Ведущий эксперт Эксперт

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года) Соблюдение этики делового общения Соблюдение конфиденциальности информации

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2413	Финансовые аналитики
	2611	Юристы
	2631	Экономисты
	3314	Техники-статистики и персонал родственных занятий, связанных с проведением математических расчетов и вычислений
	3342	Средний юридический персонал
	4311	Служащие по бухгалтерским операциям и учету
	4312	Служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит

	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Поиск новых клиентов по структурированным (сложным) лизинговым продуктам и работа с существующей клиентской базой	Код	C/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Обработка информации о действующих и потенциальных клиентах
	Поиск потенциальных клиентов лизинговой организации
	Представление организации на отраслевых выставках, конференциях
	Подготовка и согласование документов для участия в тендерах на оказание лизинговых услуг
	Представление организации в тендерах на оказание лизинговых услуг
	Подготовка коммерческого предложения для потенциальных клиентов
	Планирование и организация встреч с потенциальными и существующими клиентами с целью привлечения к сотрудничеству
	Консультирование клиентов по предполагаемой лизинговой сделке, ознакомление с перечнем документов, необходимых для предварительного структурирования сделки
Необходимые умения	Работать с основными компьютерными программами
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня
	Формировать задания на разработку программных средств и взаимодействовать с программистами
	Анализировать финансовые показатели организаций различных отраслей по основным отчетным документам бухгалтерского и управленческого учета
	Рассчитывать лизинговые проекты с индивидуальными условиями
	Формировать варианты коммерческого предложения по лизинговой сделке любой сложности
Необходимые знания	Основы маркетинга
	Основы лизинга
	Методы расчета лизинговых платежей
	Формы и виды лизинга для конкретных производственных условий (лизинг, нормативная база, бухгалтерский учет)
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность, в том числе официальные письма и разъяснения компетентных государственных органов
	Принципы бизнес-аналитики
	Основы этики делового общения
Другие характеристики	-

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Сбор и оформление документов по лизинговой сделке по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	Код	C/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Направление клиенту перечня необходимых документов для заключения лизинговой сделки
	Анализ заполненной клиентом заявки и формирование коммерческого предложения по лизинговой сделке
	Подготовка проектов договорных документов по лизинговой сделке, согласование их с участниками лизинговой сделки
	Формирование досье по лизинговой сделке в соответствии с нормой доходности организации
	Организация подписания документов по лизинговой сделке
	Сбор, проверка на корректность и передача на хранение оригиналов документов по лизинговой сделке
Необходимые умения	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня в рамках лизинговой деятельности
	Оформление обязательных и сопутствующих договоров
	Вносить аргументированные предложения по повышению внутренней нормы доходности лизинговой организации
Необходимые знания	Методика определения необходимой внутренней нормы доходности организации
	Порядок оформления и исполнения обязательных и сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Правила заключения договоров лизинга и их особенности в зависимости от форм и видов лизинга
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения
	Основы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Порядок разработки, согласования и утверждения документации по лизинговой сделке
Другие характеристики	-

3.3.3. Трудовая функция

Наименование	Организация взаимодействия участников лизинговой деятельности по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	Код	C/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Согласование с клиентами и структурными подразделениями лизинговой организации этапов заключения сделки
	Согласование с кредитором условий финансирования сделки
	Предоставление информации по сделке, структурирование кредитной лизинговой сделки
	Согласование со страховыми организациями страховых тарифов по лизинговой сделке
	Согласование и регистрация лизинговой сделки в государственных регистрационных органах, у нотариуса
	Согласование параметров сделки с участниками, входящими в реализацию сделки (транспортной организацией, монтажной организацией, ремонтно-сервисной организацией, таможенными агентами)
	Согласование с поставщиком условий приобретения предмета лизинга
Необходимые умения	Использовать методики убеждения клиентов в формате личных переговоров в рамках лизинговой деятельности
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня в рамках лизинговой деятельности
	Координировать работу участников сделки с целью реализации схемы сделки в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Основы лизинга
	Способы построения системы управления взаимоотношениями с клиентом
	Приемы убеждения в формате переговоров
	Правила и формы заключения договоров страхования предметов страхования в сфере лизинга
	Порядок оформления и исполнения обязательных и сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Кредитование, привлечение займов от физических лиц и предпринимателей, работа с формами финансирования
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности

	Основы этики делового общения
	Основы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Порядок разработки пакета документации по лизинговой сделке, порядок ее согласования и утверждения
	Способы и порядок расчета лизинговых платежей
Другие характеристики	-

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Принятие решения по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	Код	D	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Заместитель начальника отдела Финансовый аналитик Главный эксперт Главный специалист

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	Отсутствие судимости
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года) Соблюдение этики делового общения Соблюдение конфиденциальности информации

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2413	Финансовые аналитики
	2631	Экономисты
	3314	Техники-статистики и персонал родственных занятий, связанных с проведением математических расчетов и вычислений
	4312	Служащие по обработке статистической, финансовой и страховой информации и ведению расчетов
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит

	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Структурирование лизинговой сделки	Код	D/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Предварительный анализ лизинговой сделки с целью определения способа ее реализации
	Обсуждение с клиентом условий лизингового договора, корректировка условий заявки на лизинг в случае необходимости
	Анализ соответствия условий сделки законодательству Российской Федерации и внутренним процедурам организации
	Подготовка предварительного коммерческого предложения и обсуждение его с клиентом
	Описание основных условий проведения лизинговой сделки, условий приобретения предмета лизинга, его оплаты и доставки, порядка взаимодействия участников лизинговой сделки
	Расчет графика платежей по лизинговой сделке
	Подготовка схемы реализации лизинговой сделки и согласование ее с внутренними подразделениями организации
Необходимые умения	Расчет лизингового проекта с индивидуальными условиями
	Формирование вариантов коммерческого предложения
	Анализ показателей лизинговой сделки в рамках лизингового портфеля организации
	Вести переговоры с клиентами
Необходимые знания	Основы лизинга
	Способы и методы структурирования лизинговых сделок с различными предметами лизинга
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения
	Способы и методы расчета лизинговых платежей с учетом профильных нормативно-правовых актов
	Основы банковских операций в части осуществления платежей, кредитов, аккредитивов, гарантий
	Порядок разработки пакета документации по лизинговой сделке, порядок ее согласования, правила оформления и утверждения
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
Другие характеристики	-

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Анализ финансового состояния участников лизинговой сделки по структурированным (сложным) лизинговым продуктам	Код	D/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Анализ кредитоспособности и финансового состояния клиента
	Анализ текущего рыночного положения клиента и перспектив его устойчивости
	Анализ бизнес-плана клиента и его взаимосвязи с условиями договора лизинга
Необходимые умения	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня
	Проводить анализ финансового положения организаций различной отраслевой принадлежности
	Проводить анализ бизнес-планов и увязывать основные показатели бизнес-плана с условиями лизингового договора
	Оценивать потенциальные риски лизинговой сделки
	Производить расчет лизинговых платежей и анализировать полученные результаты
Необходимые знания	Финансовый анализ организации
	Риск-менеджмент (страховой риск, отраслевой риск, спектр рисков, связанных с клиентом)
	Основы лизинга
	Методы и способы проведения расчета лизинговых платежей по лизинговому проекту
	Формы и виды лизинга для конкретных заказчиков (лизинг, нормативная база, бухгалтерский учет)
	Принципы бизнес-планирования
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Гражданское и налоговое законодательство Российской Федерации
	Способы и порядок расчета лизинговых платежей
	Основы банковских операций в части осуществления платежей, кредитов, аккредитивов, гарантий
Другие характеристики	-

3.4.3. Трудовая функция

Наименование	Подготовка заключений по проекту лизинговой сделки и его защита на кредитном комитете лизинговой организации	Код	D/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Подготовка пакета документов по лизинговой сделке для представления на рассмотрение коллегиального органа лизинговой организации
	Содействие рассмотрению сделки коллегиальными органами лизинговой организации с целью представления проекта лизингового договора с сопутствующими договорами
	Предоставление пояснительной информации по схеме лизинговой сделки
	Информирование клиента о результатах рассмотрения лизинговой сделки
	Контроль выполнения участниками лизинговой сделки отлагательных и дополнительных условий, установленных коллегиальным органом лизинговой организации
Необходимые умения	Структурировать материал и четко его излагать в устной и письменной форме
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня
	Корректировать схему сделки, основные параметры договора лизинга в соответствии с поставленной коллегиальным органом целью
	Контролировать и координировать деятельность участников сделки по реализации сделки
Необходимые знания	Риск-менеджмент (страховой риск, отраслевой риск, спектр рисков, связанных с клиентом)
	Формы и виды лизинга для конкретных заказчиков (лизинг, нормативная база, бухгалтерский учет)
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Гражданское и налоговое законодательство Российской Федерации
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения
Другие характеристики	-

3.4.4. Трудовая функция

Наименование	Составление договорной документации, отчетности и аналитических материалов по лизинговой сделке	Код	D/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Формирование договорной документации (в том числе договоров лизинга, договоров купли-продажи) в соответствии с принятым решением по лизинговой сделке
	Составление отчетов о контактах с клиентами, встречах, результатах и планах работы
	Составление отчетов о динамике лизингового портфеля, включая статистику по сделкам, находящимся на разных стадиях жизненного цикла
Необходимые умения	Осуществлять подготовку обязательных и сопутствующих договоров
	Работать с основными компьютерными программами
	Улучшать параметры лизинговой сделки, лизингового портфеля компании
	Анализировать и систематизировать данные о лизинговых сделках
	Формировать задания по разработке программных средств и работать с программистами
Необходимые знания	Финансовый анализ в области лизинговой сделки
	Этапы цикла лизинговой сделки и их особенности в зависимости от форм и видов лизинга
	Порядок и сроки предоставления отчетности
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Основы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Способы и порядок расчета лизинговых платежей
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Правила организации и проведения мониторинга и систематизации информации
Другие характеристики	-

3.5. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Сопровождение и учет лизинговых сделок	Код	E	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Заместитель начальника управления Начальник отдела Заместитель начальника отдела Главный специалист Ведущий специалист Старший специалист Специалист Главный эксперт Ведущий эксперт Эксперт Финансовый аналитик

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат, магистратура, специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее трех лет руководства организацией (подразделением) при наличии квалификации бакалавра
Особые условия допуска к работе	Отсутствие судимости
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года) Соблюдение этики делового общения Соблюдение конфиденциальности информации

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2413	Финансовые аналитики
	2611	Юристы
	2631	Экономисты
	3342	Средний юридический персонал
	3314	Техники-статистики и персонал родственных занятий, связанных с проведением математических расчетов и вычислений
	4311	Служащие по бухгалтерским операциям и учету
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит

	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.5.1. Трудовая функция

Наименование	Заключение сделок и передача предметов лизинга	Код	E/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Контроль выполнения участниками лизинговой сделки отлагательных и дополнительных условий, установленных коллегиальным органом лизинговой организации
	Контроль исполнения условий договора купли-продажи (мониторинг оплаты, сроков поставки, комплектности предмета лизинга)
	Контроль исполнения условий обязательств, предусмотренных до момента передачи предмета лизинга лизингополучателю (в том числе контроль платежей по графику договора лизинга)
	Организация приемки предмета лизинга у поставщика и передачи его во временное владение и пользование лизингополучателю
	Организация страхования предмета лизинга в согласованной сторонами страховой организации
Необходимые умения	Работать с информационной системой компании
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня
	Применять правила оформления комплектов документов по всем договорам, входящим в состав лизинговой сделки (проекта)
	Координировать действия участников лизинговой сделки, включая проблемные ситуации, требующие принятия решений по корректировке договоров сделки и самой схемы сделки
Необходимые знания	Правила оформления и реализации различных видов договоров
	Страхование и условия договоров страхования
	Правила оформления договоров поставки и особенности реализации условий договора
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Основы банковских операций в части осуществления платежей, кредитов, аккредитивов, гарантий
	Основы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Правила расчета лизинговых платежей
Другие характеристики	-

3.5.2. Трудовая функция

Наименование	Сопровождение лизинговых сделок	Код	E/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Обеспечение передачи в архив оригиналов документов по лизинговой сделке
	Обеспечение обратной связи по запросам клиентов лизинговой организации
	Проведение комплекса мероприятий по раннему взысканию просроченной задолженности сроком до 30 дней в рамках лизинговой деятельности
	Мониторинг страхового покрытия по договорам лизинга
	Контроль оплаты административных штрафов в отношении автотранспорта лизинговой организации, переданного в лизинг
	Контроль исполнения обязательств участников сделки, предусмотренных после момента передачи предмета лизинга лизингополучателю (в том числе контроль выставления счетов, осуществления платежей по графику, расчет пеней по просроченным платежам, а также суммы досрочного выкупа, пересчет графика согласно условиям договора лизинга)
Необходимые умения	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня в рамках лизинговой деятельности
	Координировать действия участников лизинговой сделки, включая проблемные ситуации, требующие принятия решений по корректировке договоров сделки и самой схемы сделки в рамках лизинговой деятельности
	Работать с информационной системой лизинговой организации
	Работать в команде со всеми структурными подразделениями организации (клиентский отдел, юридический отдел, бухгалтерия, финансовый отдел, кредитный отдел, служба безопасности) в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Правила ведения документооборота (архивации)
	Правила оформления и реализации различных видов договоров, входящих в состав сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Гражданское и налоговое законодательство Российской Федерации
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения

	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Международные стандарты финансовой отчетности
	Налоговый учет
	Документационное обеспечение управления
Другие характеристики	-

3.5.3. Трудовая функция

Наименование	Мониторинг финансового состояния клиентов лизинговой организации	Код	Е/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Периодический сбор (на ежеквартальной, полугодовой или годовой основе) необходимой информации в отношении лизингополучателей и поручителей
	Проведение текущего анализа финансового состояния лизингополучателей и поручителей по договору лизинга
	Изменение классификации финансового риска по клиенту в случае ухудшения финансового состояния лизингополучателя или поручителя
	Формирование предложений службам организации об изменении плана работы с клиентом в случае изменения его финансового положения
	Проведение работ по корректировке условий договора, в том числе лизинговых платежей, срока лизинга
Необходимые умения	Вести переговоры со специалистами клиентов лизинговой организации различного уровня
	Проводить анализ финансового состояния клиента
	Проводить анализ выполнения бизнес-плана клиента
	Оценивать макрориски, отраслевые риски, связанные с самим лизингополучателем (многофакторная оценка); риски, связанные со всеми участниками сопутствующих договоров
	Координировать действия участников лизинговой сделки, в том числе в ситуациях, требующих принятия решений по корректировке договоров сделки и самой схемы сделки
	Работать с информационной системой лизинговой организации
	Работать в команде со всеми структурными подразделениями организации (клиентский отдел, юридический отдел, бухгалтерия, финансовый отдел, кредитный отдел, служба безопасности)
Необходимые знания	Финансовый анализ организаций
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Бизнес-планирование
	Правила оформления и реализации различных видов договоров, входящих в состав сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Состав, последовательность и сроки выполнения функциональных процедур (действий), требования к порядку их выполнения, в том числе

	при работе с документами в электронном виде
	Основы анализа статистических и отчетных данных
	Риск-менеджмент (страховой риск, отраслевой риск; риски, связанные с клиентом)
	Порядок работы со служебной информацией
	Порядок и сроки представления отчетности
	Основы этики делового общения
	Методы реструктуризации
	Стандартные и передовые подходы к управлению рисками, применяемые в отечественной и международной практике
Другие характеристики	-

3.6. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Разработка лизинговых продуктов	Код	F	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Заместитель начальника управления Начальник отдела Главный специалист Ведущий специалист

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат, магистратура, специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее трех лет руководства организацией (подразделением) при наличии квалификации бакалавра
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года)

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2413	Финансовые аналитики
	2611	Юристы
	2631	Экономисты
	4311	Служащие по бухгалтерским операциям и учету
ОКСО	030501	Юриспруденция

	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.6.1. Трудовая функция

Наименование	Разработка типовых лизинговых продуктов	Код	F/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Анализ рынка потенциальных лизингополучателей
	Анализ рынка предметов лизинга
	Анализ условий договоров лизинга и сопровождающих лизинговую сделку договоров
	Формирование проектов типовых лизинговых продуктов
	Формирование условий реализации типовых лизинговых продуктов
	Оценка рисков по каждому типовому продукту в разрезе предметов лизинга и различных групп лизингополучателей
	Определение методов расчета лизинговых платежей по каждому типовому лизинговому продукту
	Оценка влияния каждого типового лизингового продукта на лизинговый портфель организации
	Определение параметров типового лизингового продукта в рамках лизингового портфеля
	Формирование пакета типовых договоров по каждому лизинговому продукту (договор лизинга, договор кредитования, договор страхования, договор поставки)
	Создание программы расчета лизинговых платежей по каждому типовому лизинговому продукту с интерфейсом для специалиста, реализующего типовой лизинговый продукт
	Согласование параметров каждого типового лизингового продукта с участниками лизинговой сделки (поставщиком, страховщиком, кредитором)
Необходимые умения	Создавать принципиально новые схемы сделок и организовывать их реализацию в рамках лизинговой деятельности
	Проводить статистический и финансовый анализы лизинговых сделок
	Оценивать потенциальные риски лизинговых сделок
	Проводить расчет лизинговых платежей и анализировать полученный результат
	Оформлять типовые договоры лизинга, поставки, страхования и кредитования
Необходимые знания	Лизинговые продукты
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Страхование, кредитование, приобретение предметов лизинга
	Моделирование расчета лизинговых платежей

	Маркетинг лизинговых продуктов
Другие характеристики	-

3.6.2. Трудовая функция

Наименование	Разработка цены лизинговых продуктов	Код	F/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Формирование модели ценообразования (в том числе матриц ставок размещения по действующим продуктам) по типовым лизинговым продуктам и структурированным (сложным) лизинговым продуктам
	Актуализация системы и инструментов ценообразования лизинговых продуктов по типовым лизинговым продуктам и структурированным (сложным) лизинговым продуктам
	Разработка систем аллокации расходов лизинговых продуктов в рамках лизинговой деятельности
Необходимые умения	Применять правила формирования ценообразования в области лизинговой деятельности
	Актуализировать системы и инструменты в рамках лизинговой деятельности
	Осуществлять аллокацию в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Правила формирования ценообразования в области лизинговой деятельности
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
Другие характеристики	-

3.6.3. Трудовая функция

Наименование	Разработка инструментов по расчетам лизинговых сделок	Код	F/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Разработка методологии расчетов лизинговых проектов и инструментов (калькуляторов) для расчетов по типовым лизинговым продуктам и структурированным (сложным) лизинговым продуктам
	Подготовка заключений финансовым подразделением по лизинговым проектам (сложные проекты) в рамках лизинговой деятельности

	Формирование бюджета движения денежных средств, отчетов о прибылях и убытках по бухгалтерскому, налоговому учету и международной системе финансовой отчетности, прогнозных балансов по российской системе бухгалтерского учета и международной системе финансовой отчетности по типовым лизинговым продуктам и структурированным (сложным) лизинговым продуктам
	Согласование с клиентом и подготовка изменений в договор лизинга (досрочный выкуп, изменение графиков оплаты и учета лизинговых платежей)
	Контроль проведения расчетов лизинговых платежей
Необходимые умения	Ставить задачи по разработке расчета лизинговых платежей в программном обеспечении
	Анализировать лизинговые сделки (лизинговые проекты) и лизинговый портфель
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Расчет лизинговых платежей и его влияние на финансовые результаты работы лизинговой организации
Другие характеристики	-

3.7. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление лизинговым портфелем	Код	G	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Начальник управления Заместитель начальника управления Начальник отдела Финансовый аналитик Главный специалист

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат, магистратура, специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее пяти лет в финансовой сфере, не менее одного года руководящей работы в финансовой сфере
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года)

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1212	Управляющие трудовыми ресурсами
	1221	Руководители служб по сбыту и маркетингу
	1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования
	1211	Управляющие финансовой деятельностью
	1213	Руководители в области определения политики и планирования деятельности
	1330	Руководители служб и подразделений в сфере информационно-коммуникационных технологий
	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
	2413	Финансовые аналитики
	2611	Юристы
	2631	Экономисты
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.7.1. Трудовая функция

Наименование	Планирование деятельности лизинговой организации	Код	G/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Подготовка и согласование бизнес-плана лизинговой организации
	Расчет модели будущих финансовых потоков с учетом планируемого нового бизнеса и особенностей лизинговых сделок
	Анализ и интерпретация полученных данных, прогноз финансового результата и ключевых показателей деятельности лизинговой организации
	Формирование, утверждение, исполнение, контроль и анализ движения денежных средств, доходов и расходов (годовое планирование с поквартальной и месячной разбивкой) лизинговой организации
	Отслеживание и анализ изменений движения денежных средств, доходов и расходов (план и факт анализ) лизинговой организации
Необходимые умения	Работать с информационной управленческой системой лизинговой организации
	Разрабатывать финансовую стратегию работы лизинговой организации и ее маневренного изменения в зависимости от внешних и внутренних условий

	Формулировать задачи по автоматизации финансовых процессов лизинговой организации, работать к команде с программистами
	Анализировать работу организации на базе фактических данных, плановых данных; оценивать варианты ожидаемых результатов организации в условиях изменяющейся внешней среды
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня
Необходимы знания	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Международные стандарты финансовой отчетности
	Налоговый учет
	Документационное обеспечение управления
	Методы анализа работы лизинговой организации
	Теория управления финансами на уровне календарного планирования, годового планирования, многолетнего планирования
	Методы бизнес-планирования лизинговой деятельности
	Правила оформления и реализации различных видов сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
Другие характеристики	-

3.7.2. Трудовая функция

Наименование	Публичное размещение ценных бумаг, в том числе секьюритизация в рамках лизинговых сделок	Код	G/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Разработка проспекта эмиссии и всех сопутствующих документов в рамках лизинговой деятельности
	Согласование с инвесторами условий проспекта эмиссии ценных бумаг в рамках лизинговой деятельности
	Организация размещения ценных бумаг в рамках лизинговой деятельности
	Обеспечение инвесторов своевременной и исчерпывающей информацией о состоянии организации в рамках лизинговой деятельности
	Исполнение обязательств перед инвесторами в рамках лизинговой деятельности
	Организация продаж лизинговых портфелей для секьюритизации в рамках лизинговой деятельности
Необходимые умения	Использовать приемы убеждения в формате телефонных и личных переговоров в рамках лизинговой деятельности
	Вести переговоры со специалистами клиентов различного уровня в рамках лизинговой деятельности
	Производить технический анализ при совершении сделок с ценными

	бумагами
	Осуществлять анализ финансового рынка
	Пользоваться информационными и компьютерными технологиями
	Вести работу по секьюритизации лизингового портфеля
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Область различных форм инвестирования, в том числе размещения ценных бумаг
	Основы секьюритизации финансовых продуктов
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие деятельность на рынке ценных бумаг
	Методы подготовки презентационных материалов и публичных выступлений
	Методы проведения переговоров с инвесторами
	Алгоритм подготовки проспекта эмиссии и структурирования сделки
	Основы планирования лизинговых сделок и финансовых потоков организации
Другие характеристики	-

3.7.3. Трудовая функция

Наименование	Управление финансами лизинговой организации	Код	G/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Разработка и содействие внедрению мер, процедур, механизмов и технологий ограничения и снижения рисков организации в рамках лизинговой деятельности
	Сбор и введение в информационную базу организации данных об инцидентах операционного риска в рамках лизинговой деятельности
	Анализ операционного риска на основании данных мониторинга в рамках лизинговой деятельности
	Внедрение системы управления рисками в рамках лизинговой деятельности
	Разработка стандартов для создания методологии стресс-тестирования по видам рисков в рамках лизинговой деятельности
	Формирование управленческой отчетности в рамках задач по интегрированному управлению рисками лизинговой деятельности
Необходимые умения	Пользоваться методами финансово-аналитической работы
	Оценивать потенциальные риски лизинговой сделки
	Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать, верифицировать методики управления рисками в лизинговой деятельности
	Пользоваться программным обеспечением
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность

	Управление рисками лизинговой организации
	Порядок оформления и исполнения договора лизинга
	Область оценки рисков, связанных с предметом лизинга и деятельностью лизингополучателя
Другие характеристики	-

3.7.4. Трудовая функция

Наименование	Управленческий учет в лизинговой организации	Код	G/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Создание информационной системы, формирующей управленческий учет организации
	Выгрузка из информационных систем данных, необходимых для формирования управленческой отчетности
	Проведение запроса, анализа и интерпретации информации, полученной от структурных подразделений лизинговой организации
	Расчет ключевых показателей результатов деятельности организации
	Анализ и интерпретация полученных данных по работе организации и перспектив ее развития
	Формирование отчетов по объемам нового бизнеса, динамике портфеля сделок, доходности, анализ показателей и выявление путей улучшения деятельности лизинговой организации
	Формирование отчетности по результатам деятельности организации
	Подготовка прочих экономических расчетов и аналитических справок
Необходимые умения	Работать с информационной управленческой системой лизинговой организации
	Вести аналитическую работу лизинговой сделки и лизингового портфеля на уровне организации и ее подразделений
	Формулировать задачи по автоматизации финансовых процессов лизинговой организации, работать в команде с программистами
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Правила оформления и реализации различных видов сопутствующих договоров лизинговой сделки
	Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность
	Международные стандарты финансовой отчетности
	Методы финансового анализа в области лизинговой деятельности
	Методы анализа финансовых результатов деятельности лизинговой организации
	Внутренние стандарты формирования управленческой отчетности
Другие характеристики	-

3.8. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление лизинговой деятельностью	Код	H	Уровень квалификации	7

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

Возможные наименования должностей, профессий	Председатель правления Заместитель председателя правления Генеральный директор Заместитель генерального директора Начальник управления Начальник службы

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – магистратура, специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее пяти лет в финансовой сфере, не менее одного года руководящей работы в финансовой сфере
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации (не реже одного раза в три года)

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1212	Управляющие трудовыми ресурсами
	1221	Руководители служб по сбыту и маркетингу
	1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования
	1211	Управляющие финансовой деятельностью
	1213	Руководители в области определения политики и планирования деятельности
	1330	Руководители служб и подразделений в сфере информационно-коммуникационных технологий
ОКСО	030501	Юриспруденция
	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

3.8.1. Трудовая функция

Наименование	Управление трудовыми ресурсами в лизинговой организации	Код	H/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

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

Трудовые действия	Формирование кадровой политики
	Организация обучения, аттестации и независимой оценки квалификации персонала
	Тарификация работ, присвоение тарифных разрядов персоналу и установление систем оплаты труда
	Управление наймом сотрудников лизинговой организации
	Оценка качества трудовых ресурсов и повышение уровня квалификации на основе системы независимой оценки квалификаций
Необходимые умения	Организовывать аттестацию и независимую оценку квалификации персонала
	Производить оценку и мониторинг исполнения стратегии организации, направленной на долгосрочное устойчивое развитие, с учетом принципов социальной ответственности бизнеса в рамках лизинговой деятельности
	Проводить повышение квалификации персонала в рамках лизинговой деятельности
	Организовывать процесс найма персонала в рамках лизинговой деятельности
	Контролировать процесс выполнения требований трудового законодательства Российской Федерации в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Трудовое законодательство Российской Федерации
	Программы повышения квалификации персонала
	Теория управления персоналом и корпоративной социальной ответственности
	Основы теории корпоративной социальной ответственности
Другие характеристики	-

3.8.2. Трудовая функция

Наименование	Управление финансовым планированием лизинговой организации	Код	H/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

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

Трудовые действия	Организация разработки и уточнения финансового плана лизинговой организации
	Утверждение принципов системы финансового планирования в рамках лизинговой деятельности
	Постановка задач финансового планирования перед менеджментом организации в рамках лизинговой деятельности
	Формулирование требований к финансовому планированию в рамках лизинговой деятельности
Необходимые умения	Выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации в рамках лизинговой деятельности
	Анализировать ключевые бизнес-процессы и показатели деятельности организации в рамках лизинговой деятельности
	Определять и формулировать основные цели, задачи, принципы финансовой системы организации, непрерывности бизнеса и требования к этим системам в рамках лизинговой деятельности
	Ставить задачи и определять основы финансового планирования для управленческого звена организации (в соответствии с международными и национальными стандартами, а также корпоративными нормативными актами по внутреннему аудиту, корпоративной культуре) в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Методы принятия решений в условиях неопределенности
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Теория корпоративных финансов
	Основные показатели финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности
	Бухгалтерский учет и отчетность, налоговый учет и отчетность по международным стандартам, управленческий учет
	Планирование финансовых потоков компании в разрезах бухгалтерского, налогового учета и международных стандартов финансовой отчетности
	Управление проектами
	Финансовое моделирование
	Бюджетирование и контроллинг
	Методы оценки экономической эффективности проектов
	Методы работы с ценными бумагами
Другие характеристики	-

3.8.3. Трудовая функция

Наименование	Управление продуктами лизинговых услуг и маркетингом	Код	H/03.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

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

Трудовые действия	Организация разработки маркетинговой стратегии лизинговой организации
	Контроль реализации маркетинговой стратегии лизинговой организации
	Контроль оперативного внесения изменений в маркетинговую стратегию лизинговой организации в соответствии с рыночной ситуацией
Необходимые умения	Применять на практике маркетинговые стратегии продвижения на рынок финансовых продуктов в рамках лизинговой деятельности
	Разрабатывать практикоориентированные маркетинговые стратегии в рамках лизинговой деятельности
	Актуализировать маркетинговые стратегии в соответствии с передовым опытом в рамках лизинговой деятельности
	Налаживать деловые коммуникации с контрагентами лизинговой организации в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Основы теории маркетинга, в том числе маркетинга лизинговых продуктов
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Основы теории деловых коммуникаций
	Основные рыночной модели управления продуктами лизинга
	Передовой опыт реализации маркетинговых стратегий
Другие характеристики	-

3.8.4. Трудовая функция

Наименование	Стратегическое планирование в лизинговой организации	Код	H/04.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

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

Трудовые действия	Руководство разработкой стратегии (бизнес-плана) лизинговой организации
	Формирование команды управленцев высшего звена и координация ее деятельности в рамках лизинговой деятельности
	Взаимодействие с субъектами внешней среды в рамках лизинговой деятельности
	Планирование деятельности подразделений лизинговой организации
	Формирование организационно-функциональных единиц лизинговой организации
Необходимые умения	Проверять проекты и процессы организации на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, корпоративным нормативно-методическим документам в рамках лизинговой деятельности
	Разрабатывать стратегию развития на основе данных управленческого, аналитического учета и финансовой отчетности в рамках лизинговой деятельности
	Разрабатывать программу развития и план работы организации в рамках лизинговой деятельности

	Организовывать деятельность организации в соответствии с действующим регламентом лизинговой организации
	Контролировать выполнение программы развития и плана работы лизинговой организации
	Разрабатывать и принимать управленческие решения в рамках лизинговой деятельности
	Применять методы и способы прогнозирования в профессиональной сфере в рамках лизинговой деятельности
	Планировать и вести деловую переписку, документооборот в рамках лизинговой деятельности
	Контролировать исполнение обязательств банками и клиентами в рамках лизинговой деятельности
	Структурировать тарифы и лимиты в рамках лизинговой деятельности
Необходимые знания	Основы теории стратегического менеджмента и маркетинга
	Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие лизинговую деятельность
	Методы стратегического управления и планирования
	Нормативно-правовые основы лизинговых операций
	Основы теории организации и принятия решений
	Основы теории управления изменениями
	Основы финансового менеджмента и бюджетирования
	Принципы формирования бизнес-стратегий
	Корпоративные нормативные акты организации
	Ключевые бизнес-процессы организации
Другие характеристики	-

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей», город Москва
Управляющий директор Управления развития квалификаций Смирнова Юлия Валерьевна

4.2. Наименования организаций-разработчиков

1	Объединенная Лизинговая Ассоциация, город Санкт-Петербург
2	ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», город Москва

[1] Общероссийский классификатор занятий.
[2] Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.
[3] Общероссийский классификатор специальностей по образованию.

gost.e-ecolog.ru