



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 36831

от "10 апреля 2015"

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**П Р И К А З**

19 марта 2015г.

№ 1694

Москва

**Об утверждении профессионального стандарта  
«Специалист по факторинговым операциям»**

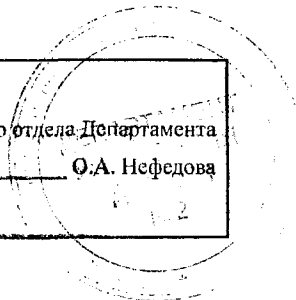
В соответствии с пунктом 16 Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по факторинговым операциям».

Министр

М.А. Топилин

КОПИЯ ВЕРНА  
Старший специалист 1 разряда Общего отдела Департамента  
управления делами 19.03.2015 г. О.А. Нефедова



УТВЕРЖДЕН  
приказом Министерства  
труда и социальной защиты  
Российской Федерации  
от «19» *марта* 2015 г. № *169Н*

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

## Специалист по факторинговым операциям

440

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 «Факторинговое обслуживание клиентов».....	4
3.2. Обобщенная трудовая функция «Организация факторинговых операций» .....	8
3.3. Обобщенная трудовая функция «Управление рисками факторинговых операций» .....	12
3.4. Обобщенная трудовая функция «Управление подразделением кредитной организации по факторингу».....	16
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта .....	20

### I. Общие сведения

Предоставление услуг по факторингу

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.009

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Оказание хозяйствующим субъектам, осуществляющим торговую деятельность на условиях отсрочки платежа, комплекса услуг, включающего финансирование, кредитное страхование, управление дебиторской задолженностью и взыскание дебиторской задолженности

Группа занятий:

1210	Руководители учреждений, организаций и предприятий	1227	Руководители специализированных подразделений (служб) в учреждениях, организациях и на предприятиях, осуществляющих общую коммерческую деятельность, операции с недвижимостью и другие коммерческие услуги
1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)	2411	Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту
2413	Специалисты по коммерческой деятельности	3419	Прочий персонал в области финансовой и торговой деятельности, не вошедший в другие группы

4113	Операторы электронно-вычислительных машин, занятые вводом различной информации	4122	Служащие, занятые обработкой статистической и финансовой информации
(код ОКЗ <sup>1</sup> )	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.99.5	Предоставление факторинговых услуг
(код ОКВЭД <sup>2</sup> )	(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	Факторинговое обслуживание клиентов	6	Поиск контрагентов и проведение переговоров с потенциальными контрагентами	A/01.6	6				
			Сбор и анализ документации контрагентов	A/02.6					
			Анализ финансового статуса контрагентов, подготовка данных для установления и пересмотра лимитов	A/03.6					
			Обслуживание клиентов	A/04.6					
			Выплата финансирования (выдача поручительства)	A/05.6					
			Обработка платежей контрагентов	A/06.6					
B	Организация факторинговых операций	7	Управление ликвидностью	B/01.7	7				
			Разработка и поддержка продуктового ряда факторинговых услуг	B/02.7					
			Контроль качества оказываемых услуг	B/03.7					
			Принятие решения о возможности и условиях работы с клиентом	B/04.7					
C	Управление рисками факторинговых операций	7	Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг	B/05.7	7				
			Анализ контрагентов и установление лимитов	C/01.7					
			Верификация поставок	C/02.7					
			Управление задолженностью дебитора	C/03.7					
			Мониторинг деятельности контрагентов	C/04.7					
			Управление дебиторской задолженностью	C/05.7					
			D	Управление подразделением кредитной организации по факторингу		8	Планирование, организация и управление деятельностью подразделения кредитной организации по факторингу	D/01.8	8
							Управление кадровыми ресурсами	D/02.8	
							Управление качеством факторинговых операций	D/03.8	
							Развитие внешних связей	D/04.8	

### III. Характеристика обобщенных трудовых функций

#### 3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Факторинговое обслуживание клиентов	Код	A	Уровень квалификации	6
--------------	-------------------------------------	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Ведущий специалист Главный специалист по факторинговым операциям (факторинговому обслуживанию)
--	---

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – специалитет, магистратура Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	-
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
ЕКС <sup>3</sup>	-	-
ОКПДТР <sup>4</sup>	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО <sup>5</sup>	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит

#### 3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Поиск контрагентов и проведение переговоров с потенциальными контрагентами	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Исследование и анализ факторинговых услуг
	Проведение переговоров с потенциальными контрагентами

Необходимые умения	Анализировать информацию и принимать решения
	Работать с поисковыми системами в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
	Выявлять потребности клиента, работать с возражениями
	Подготавливать и проводить презентации
Необходимые знания	Правовые основы заключения договоров
	Основы системного анализа и принятия решений
	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Методы проведения маркетинговых исследований
	Технологии продаж
	Процедура и принципы ценообразования в организации
	Информационные технологии и базы данных
Другие характеристики	-

### 3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Сбор и анализ документации контрагентов		Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала			
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	
Трудовые действия	Получение документов у клиента					
	Проверка комплектности и корректности составления документов					
	Анализ полученных данных и разработка заключения					
Необходимые умения	Анализировать финансово-экономическую информацию					
	Анализировать финансовую отчетность					
	Проверять соответствие документации контрагентов					
Необходимые знания	Основы системного анализа и принятия решений					
	Основы финансового учета и отчетности					
	Основы бухгалтерского учета					
	Основы деловой переписки и делопроизводства					
	Внутренние регламенты организации					
	Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере					
Другие характеристики	-					

### 3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Анализ финансового статуса контрагентов, подготовка данных для установления и пересмотра лимитов		Код	A/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала			
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия	Анализ финансового положения клиента и дебитора (покупателя)
	Анализ платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя)
	Подготовка данных для установки и пересмотра лимитов
	Структурирование сделки, формирование заключения по сделке
Необходимые умения	Анализировать информацию и принимать управленческие решения
	Планировать факторинговую операцию и составлять схему сделки
	Выявлять и управлять кредитными рисками
	Составлять отчеты
	Минимизировать риски путем структурирования основных параметров
	Устанавливать и развивать деловые связи
Необходимые знания	Принципы составления финансовой отчетности
	Принципы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора)
	Основы, методы и инструментарий финансового анализа
	Основы оценки благонадежности, методы и инструменты анализа благонадежности контрагентов
	Гражданское, предпринимательское, коммерческое, финансовое, налоговое право
	Нормативно-правовые основы и правила деловой переписки и делопроизводства
	Рынок и продуктовый ряд финансовых услуг
	Методы выявления, оценки, мониторинга и управления кредитными рисками
Методы и способы структурирования факторинговых сделок	
Другие характеристики	-

### 3.1.4. Трудовая функция

Наименование	Обслуживание клиентов		Код	A/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта
Трудовые действия	Консультирование клиентов по вопросам факторингового обслуживания					
	Составление и ведение досье клиента					
	Планирование операций по факторинговому обслуживанию					
	Анализ эффективности действующего продукта и тарифных ставок					
	Пересмотр условий обслуживания					
Необходимые умения	Структурировать сделки (определять основные параметры сделки)					
	Устанавливать и развивать деловые связи					
	Анализировать информацию и принимать управленческие решения					
	Работать с возражениями					
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере					
	Правовые основы и технологии факторинговых операций					

	Уставные и внутренние документы организации-клиента
	Специфика рынка и продуктового ряда
	Основные характеристики бизнеса клиента и отрасли, в которой он работает
	Технологии продаж финансовых услуг
	Основы делопроизводства и бухгалтерского учета
	Информационные системы в профессиональной сфере
	Основы делового консультирования
Основы этики делового общения	
Другие характеристики	-

### 3.1.5. Трудовая функция

Наименование	Выплата финансирования (выдача поручительства)	Код	A/05.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Первичная проверка и прием бухгалтерских документов
	Принятие решения об акцепте новой сделки
	Выдача финансирования (поручительство)
Необходимые умения	Выполнять проверку комплектности пакета первичных документов и корректности их оформления
	Проверять документации при акцепте реестров
Необходимые знания	Порядок и основные параметры проверки при акцепте уступленных денежных требований, реестров уступленных денежных требований
	Порядок и параметры акцепта новой сделки, дебитора, контракта, пролонгации действующих контрактов, изменения отсрочки по контракту
	Правила оформления первичных бухгалтерских документов (счет, счет-фактура, транспортная накладная) и основные требования к их оформлению
	Порядок, сроки и способы проведения платежей в банковских системах удаленного обслуживания, специализированных факторинговых системах электронного документооборота, отражение данных о платежах
	Юридические аспекты заключения договоров, доверенностей – знание и корректное толкование основных реквизитов и положений договоров, определяющих параметры факторингового обслуживания, доверенностей (в том числе в части наличия полномочий), а также юридических заключений к указанным документам
Другие характеристики	-



## 3.1.6. Трудовая функция

Наименование	Обработка платежей контрагентов	Код	A/06.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Формирование счетов на оплату, расчет комиссий и вторых платежей, пеней, неустоек
	Получение и идентификация платежей
	Распределение платежей
Необходимые умения	Идентифицировать поступающие платежи в разрезе клиента, плательщика, контракта, первичного документа
	Рассчитывать вознаграждения, пени, неустойки
	Использовать систему автоматизации бухгалтерского учета при регистрации платежей
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере
	Правовые основы и технологии факторинговых операций
	Основы делопроизводства
	Основы бухгалтерского учета и налогообложения
	Правила расчета вознаграждения, пеней, неустоек
	Правила проведения корректировок расчетов
	Внутренние регламенты организации
	Правила оформления бухгалтерских документов
	Информационные системы в профессиональной сфере
Система автоматизации бухгалтерского учета	
Другие характеристики	-

## 3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Организация факторинговых операций	Код	B	Уровень квалификации	7
--------------	------------------------------------	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Заместитель генерального директора Руководитель (подразделения, департамента, управления, отдела) Управляющий директор Директор (подразделения, департамента, управления, отдела)
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – специалитет, магистратура Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	Стаж работы в финансовой сфере не менее трех лет
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

## Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1210	Руководители учреждений, организаций и предприятий
	1227	Руководители специализированных подразделений (служб) в учреждениях, организациях и на предприятиях, осуществляющих общую коммерческую деятельность, операции с недвижимостью и другие коммерческие услуги
	1231	Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб)
ЕКС	-	-
ОКПДТР	24062	Менеджер (в финансово-экономических и административных подразделениях (службах))
ОКСО	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит

## 3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Управление ликвидностью	Код	В/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	-------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Контроль целевого использования кредитных средств
	Контроль своевременного погашения обязательств перед кредитными учреждениями
Необходимые умения	Анализировать финансово-экономическую информацию
	Составлять планы и выбирать методы контрольных мероприятий
	Составлять отчеты контрольных мероприятий
	Проводить контрольные мероприятия
	Анализировать результаты контрольных мероприятий
Необходимые знания	Разрабатывать и принимать решения
	Основы организации систем взаиморасчетов и методы взаиморасчетов

	Правовые основы банковско-кредитной деятельности
	Внутренние регламенты организации
	Основы, методы и инструментарий финансового анализа
	Основы финансового планирования и финансового контроля
	Основы деловой коммуникации и корреспонденции
Другие характеристики	-

### 3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Разработка и поддержка продуктового ряда факторинговых услуг	Код	В/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Маркетинговое исследование и анализ рынка факторинговых услуг
	Исследование и анализ потребностей в факторинге отдельных организаций, отраслей и секторов экономики
	Разработка новых продуктов факторинговых услуг
	Развитие существующего продуктового ряда
Необходимые умения	Планировать и организовывать маркетинговые исследования
	Анализировать данные маркетинговых исследований и составлять отчет
	Принимать управленческие решения
	Осуществлять оценку проектов новых продуктов
	Обеспечивать документарное сопровождение процесса создания новых продуктов
	Управлять работой проектных групп
	Консультировать и обучать клиентов
Необходимые знания	Готовить презентационные материалы и проводить презентации
	Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере
	Нормативно-правовые основы факторинговых операций
	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Основы теории и методы маркетинговых исследований
	Основы теории управления проектами
	Основы системного анализа и принятия решений
Другие характеристики	Основы консультационной деятельности
	Основы проведения презентаций
Другие характеристики	-

## 3.2.3. Трудовая функция

Наименование	Контроль качества оказываемых услуг	Код	В/03.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	-------------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Мониторинг качества оказываемых услуг
	Анализ результатов мониторинга качества оказываемых услуг
	Анализ рекламаций клиентов
	Подготовка предложений и плана корректирующих мероприятий
Необходимые умения	Планировать и организовывать мониторинг качества оказываемых услуг
	Применять методы анализа информации и полученных данных
	Устанавливать и развивать деловые связи
	Разрешать конфликтные ситуации
	Составлять план корректирующих мероприятий
	Применять план корректирующих мероприятий
Необходимые знания	Нормативно-правовые основы факторинговых операций
	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Методы оценки качества услуг
	Основы системного анализа и принятия решений
	Методы обучения персонала
	Методы и формы работы с рекламациями
Другие характеристики	-

## 3.2.4. Трудовая функция

Наименование	Принятие решения о возможности и условиях работы с клиентом	Код	В/04.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Планирование и организация процесса принятия решения о возможности и условиях работы с клиентом
	Сбор и анализ информации о потенциальном клиенте
	Выбор клиентов и условий работы с ними
	Разработка плана мероприятий
	Составление отчета
Необходимые умения	Выбирать типы и методы сбора информации
	Организовывать процесс сбора информации
	Анализировать данные и готовить отчет

	Применять методы принятия решений
Необходимые знания	Методики управления кредитным риском
	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Основы риск-менеджмента
	Методы принятия управленческих решений
Другие характеристики	-

### 3.2.5. Трудовая функция

Наименование	Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг	Код	V/05.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Организация процесса подготовки и оформления договорной документации
	Согласование договорной документации
	Заключение договора
Необходимые умения	Соблюдать порядок согласования проекта договора
	Устанавливать и развивать деловые связи
	Работать с возражениями клиентов
Необходимые знания	Порядок заключения договора
	Правовые основы заключения и согласования договоров
	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Нормативно-правовые основы факторинговых операций
	Внутренние регламенты организации
	Основы и правила организации документооборота
Правила и техники эффективной деловой коммуникации	
Другие характеристики	-

### 3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление рисками факторинговых операций	Код	C	Уровень квалификации	7
--------------	---	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Андеррайтер Специалист по управлению (мониторингу, взысканию) дебиторской задолженностью Специалист ведущих
--	---

	Главный специалист Руководитель (начальник) службы (подразделения, департамента, управления, отдела) по управлению рисками
Требования к образованию и обучению	Высшее образование – специалитет, магистратура Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	Стаж работы в финансовой сфере 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)
	2411	Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту
ЕКС	-	-
ОКПДТР	24924	Начальник службы (финансово-экономической и административной)
ОКСО	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит

## 3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Анализ контрагентов и установление лимитов	Код	C/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Проверка благонадежности клиента и дебитора (покупателя)
	Анализ соблюдения условий договора между клиентом и дебитором (покупателем)
	Анализ финансового положения и платежной дисциплины клиента и дебитора (покупателя)
	Выявление кредитных рисков и установление лимитов
Необходимые умения	Анализировать информацию и принимать управленческие решения
	Устанавливать и развивать деловые связи
	Выявлять кредитный риск и управлять им
	Проверять и оценивать правовые риски по переданным (предоставленным) контрактам от контрагента
	Минимизировать риски путем структурирования основных параметров

Необходимые знания	Принципы составления финансовой отчетности по Российским стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности
	Порядок заключения и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений
	Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора)
	Методики выявления и управления кредитным риском
	Основы финансового анализа
	Методы и способы анализа и оценки благонадежности контрагентов
	Гражданское, предпринимательское, финансовое, налоговое право
	Стандарты делопроизводства по правовым документам
Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации	
Другие характеристики	-

### 3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Верификация поставок	Код	C/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	----------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Выбор поставок для верификации
	Выбор тактики и методики верификации поставок
	Планирование мероприятий по верификации поставок
	Проведение верификации поставок
Необходимые умения	Использовать информационные системы в профессиональной сфере
	Устанавливать и развивать деловые связи
	Вести деловую переписку и переговоры с клиентами
Необходимые знания	Внутренние регламенты организации
	Информационные системы в профессиональной сфере
	Тактики и методики проведения верификации поставок
Другие характеристики	-

### 3.3.3. Трудовая функция

Наименование	Управление задолженностью дебитора	Код	C/03.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	------------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Контроль соблюдения сроков возврата дебитором финансирования
	Ограничение и запрет выплаты финансирования
Необходимые умения	Работать с возражениями
	Планировать и проводить контрольные мероприятия (проверки)
	Применять информационные технологии в профессиональной сфере
	Анализировать данные проверок
	Планировать и проводить корректирующие мероприятия
	Выбирать методы и способы проведения корректирующих мероприятий
Необходимые знания	Рынок факторинговых услуг и продуктовый ряд
	Основы тактики и методики работы по дистанционному взысканию задолженности
	Внутренние регламенты организации
Другие характеристики	-

### 3.3.4. Трудовая функция

Наименование	Мониторинг деятельности контрагентов	Код	C/04.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	--------------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Анализ информации о контрагентах в открытых источниках
	Анализ документов контрагентов, включая финансовый анализ отчетности
	Анализ платежной дисциплины контрагентов
	Формирование заключения по итогам мониторинга
Необходимые умения	Анализировать финансово-экономическую и юридическую информацию
	Составлять отчет
	Разрабатывать и принимать управленческие решения
Необходимые знания	Выявлять кредитные риски и управлять кредитными рисками
	Методы проведения исследований
	Принципы составления финансовой отчетности
	Принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций (нефинансового сектора)
	Методики выявления кредитного риска и управления им
	Методы финансового анализа
Другие характеристики	Основы и методы математического и статистического анализа
	-



### 3.3.5. Трудовая функция

Наименование	Управление дебиторской задолженностью	Код	C/05.7	Уровень (подуровень) квалификации	7
--------------	---------------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Анализ причин дебиторской задолженности
	Планирование и организация мероприятий по устранению дебиторской задолженности
	Проведение мероприятий по устранению дебиторской задолженности
Необходимые умения	Применять методы и способы разрешения конфликтов
	Устанавливать и развивать деловые связи
	Выполнять функции представителя в суде и административных органах
	Анализировать информацию
	Разрабатывать и принимать управленческие решения
Необходимые знания	Правила и нормы устной и письменной деловой коммуникации
	Тактики и методики проведения верификации информации по контрагентам, досудебного взыскания просроченной задолженности, сопровождения исполнительного производства
	Система государственного и муниципального управления в Российской Федерации
	Правовые основы заключения, согласования и оформления хозяйственных договоров, коллективных договоров, тарифных соглашений, протоколов разногласий, согласования разногласий, претензий, ответов на претензии, жалобы
	Нормативно-правовые основы факторинговых операций
	Международная и отечественная практика факторинговых операций
	Процедура досудебного и судебного производства
Другие характеристики	-

### 3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление подразделением кредитной организации по факторингу	Код	D	Уровень квалификации	8
--------------	---	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель управления факторинга Управляющий директор по факторингу Генеральный директор факторинговой организации
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – специалитет, магистратура Дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	Стаж работы в финансовой сфере не менее пяти лет, стаж руководящей работы в финансовой сфере не менее одного года
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

## Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1210	Руководители учреждений, организаций и предприятий
ЕКС	-	-
ОКПДТР	21495	Директор (начальник, управляющий) предприятия
ОКСО	080100	Экономика
	080105	Финансы и кредит

## 3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Планирование, организация и управление деятельностью подразделения кредитной организации по факторингу	Код	D/01.8	Уровень (подуровень) квалификации	8
Происхождение трудовой функции	Оригинал <input checked="" type="checkbox"/>	Заемствовано из оригинала		Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Планирование деятельности подразделения кредитной организации по факторингу
	Формирование организационно-функциональных единиц подразделения кредитной организации по факторингу
Необходимые умения	Текущее управление деятельностью подразделения кредитной организации по факторингу
	Разрабатывать стратегию развития подразделения кредитной организации по факторингу на основе данных управленческого, аналитического учета и финансовой отчетности
	Разрабатывать программу развития и план работы подразделения кредитной организации по факторингу
	Организовывать деятельность подразделения кредитной организации по факторингу в соответствии с действующим регламентом организации
	Контролировать выполнение программы развития и плана работы подразделения кредитной организации по факторингу
	Разрабатывать и принимать управленческие решения
	Применять методы и способы прогнозирования в профессиональной сфере

	Планировать и вести деловую переписку, документооборот
	Контролировать исполнение обязательств банками и клиентами
	Структурировать тарифы и лимиты
Необходимые знания	Основы теории стратегического менеджмента и маркетинга
	Методы стратегического управления и планирования
	Нормативно-правовые основы факторинговых 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	-

### 3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Управление кадровыми ресурсами	Код	D/02.8	Уровень (подуровень) квалификации	8
--------------	--------------------------------	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Планирование и подбор кадров, формирование команды (коллектива)
	Оценка эффективности персонала подразделения кредитной организации по факторингу
	Организация повышения квалификации работников подразделения кредитной организации по факторингу
	Организация и ведение кадрового делопроизводства подразделения кредитной организации по факторингу
	Разработка мотивационных программ для сотрудников подразделения кредитной организации по факторингу
	Организация системы внутренней коммуникации
Необходимые умения	Планировать и подбирать кадры для подразделения кредитной организации по факторингу
	Осуществлять контроль качества работы персонала подразделения кредитной организации по факторингу
	Разрабатывать программы обучения для сотрудников любого уровня
	Разрабатывать и внедрять ключевые показатели деятельности организации, подразделений, групп должностей
	Планировать и организовывать мероприятия по формированию команды (коллектива) и развитию корпоративной культуры
	Оформлять трудовые отношения с работниками в соответствии с действующим трудовым законодательством Российской Федерации и локальными актами
Необходимые знания	Планировать и внедрять систему льгот и мотивационных программ
	Планировать расходы на персонал
Необходимые знания	Принципы и методики выявления потребностей в обучении

	Внутренние процедуры в части проведения конкурсов на выбор поставщиков услуг, проведения закупки
	Трудовое законодательство Российской Федерации
	Методы поиска и отбора кандидатов
Другие характеристики	-

### 3.4.3. Трудовая функция

Наименование	Управление качеством факторинговых операций	Код	D/03.8	Уровень (подуровень) квалификации	8
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Анализ и оценка качества деятельности подразделения кредитной организации по факторингу
	Разработка и внедрение программы и плана мероприятий по улучшению качества деятельности подразделения кредитной организации по факторингу
	Организация контроля выполнения плановых мероприятий
Необходимые умения	Использовать методы экспертной и информационно-аналитической работы
	Использовать методы и средства системы менеджмента качества в организации
	Разрабатывать и внедрять программу мероприятий системы менеджмента качества в организации
	Использовать методы управления кадровыми ресурсами в целях повышения качества деятельности подразделения кредитной организации по факторингу
	Разрабатывать и внедрять ключевые показатели эффективности организации (подразделения)
	Разрабатывать, внедрять и оптимизировать производственные процессы
Необходимые знания	Методология и методика финансово-экономического анализа
	Основы моделирования бизнес-процессов организации
	Локальные (корпоративные) акты организации
	Основы теории и технологии управления изменениями
	Информационные системы в профессиональной сфере
	Основы финансового менеджмента и бюджетирования
Нормативно-правовые основы факторинговых операций	
Другие характеристики	-

### 3.4.4. Трудовая функция

Наименование	Развитие внешних связей		Код	D/04.8	Уровень (подуровень) квалификации	8
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала			
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	
Трудовые действия	Представление интересов подразделения кредитной организации по факторингу в органах государственного управления					
	Представление интересов подразделения кредитной организации по факторингу в профессиональных ассоциациях (союзах) и объединениях работодателей					
	Представление интересов подразделения кредитной организации по факторингу при взаимодействии с акционерами и инвесторами					
Необходимые умения	Планировать и проводить программу развития внешних связей					
	Использовать методы и средства связей с общественностью					
	Подготавливать запросы, обращения по вопросам применения (развития) факторинга					
Необходимые знания	Исполнять представительские функции и публично выступать					
	Нормативно-правовые основы факторинговых операций					
	Основы теории и методы взаимодействия с инвесторами					
	Теория и практика управления ликвидностью					
Другие характеристики	Основы теории и практики связей с общественностью					
	Правила подготовки публичных выступлений					
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	НО «Ассоциация факторинговых компаний», город Москва
2	ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (Финансовый университет)», город Москва

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор занятий.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

<sup>3</sup> Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих.

<sup>4</sup> Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор специальностей по образованию.