

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

П Р И К А З

19 марта 2015 г.

№ 1694

Москва

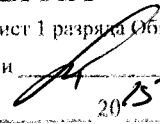
**Об утверждении профессионального стандарта
«Специалист по факторинговым операциям»**

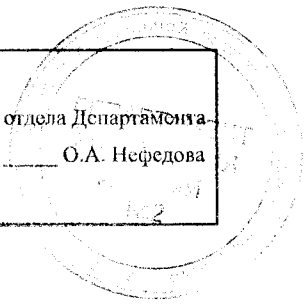
В соответствии с пунктом 16 Правил разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266), п р и к а з ы в а ю:

Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по факторинговым операциям».

Министр

М.А. Топилин

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



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 ¹)	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.99.5	Предоставление факторинговых услуг
(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	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	
			Формирование, согласование и заключение договора на оказание факторинговых услуг	B/05.7	
C	Управление рисками факторинговых операций	7	Анализ контрагентов и установление лимитов	C/01.7	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 ³	-	-
ОКПДТР ⁴	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО ⁵	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
Другие характеристики	Информационные технологии и базы данных
	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Сбор и анализ документации контрагентов	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано 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				
Необходимые знания	Проверять соответствие документации контрагентов				
	Основы системного анализа и принятия решений				
	Основы финансового учета и отчетности				
	Основы бухгалтерского учета				
	Основы деловой переписки и делопроизводства				
	Внутренние регламенты организации				
Другие характеристики	Законодательство Российской Федерации в банковской и финансовой сфере				
	-				

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	Заимствовано 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	Заимствовано 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	Займовано 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	Внутренние регламенты организации
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	Займствовано 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
	Разрабатывать и принимать решения
Необходимые знания	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	-

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