УТВЕРЖДЕН

приказом Министерства

труда и социальной защиты Российской Федерации

от «22» апреля 2015 г. № 238н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

**Специалист по микрофинансовым операциям**

|  |
| --- |
| 430 |
| Регистрационный номер |

Содержание

I. Общие сведения 1

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности) 2

III. Характеристика обобщенных трудовых функций 3

3.1. Обобщенная трудовая функция «Планирование и организация операций по выдаче и сопровождению микрозаймов» 3

3.2. Обобщенная трудовая функция «Привлечение денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций» 9

3.3. Обобщенная трудовая функция «Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении)» 13

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта 17

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обеспечение проведения микрофинансовых операций |  | 08.003 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) | | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Обеспечить доступное финансирование для населения и организаций малого бизнеса |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1231 | Руководители финансово-экономических и административных подразделений (служб) | 2411 | Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту |
| (код ОКЗ[[1]](#endnote-1)) | (наименование) | (код ОКЗ) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| 64.19 | Денежное посредничество прочее |
| 64.92.7 | Деятельность микрофинансовая |
| 64.99.6 | Деятельность по финансовой взаимопомощи |
| 64.99.9 | Деятельность жилищных накопительных кооперативов |
| (код ОКВЭД[[2]](#endnote-2)) | (наименование вида экономической деятельности) |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Планирование и организация операций по выдаче и сопровождению микрозаймов | 5 | Привлечение потенциальных потребителей услуг по микрофинансированию | A/01.5 | 5 |
| Планирование схемы сделок по предоставлению микрозаймов | A/02.5 | 5 |
| Подготовка документов и организация документарного сопровождения сделок по микрозаймам | A/03.5 | 5 |
| Проведение микрофинансовых операций | A/04.5 | 5 |
| Мониторинг и анализ состояния сделки, выявление просроченной задолженности | A/05.5 | 5 |
| Выяснение причин просроченной задолженности и подготовка корректирующих мероприятий | A/06.5 | 5 |
| Проведение корректирующих мероприятий, анализ результатов | A/07.5 | 5 |
| B | Привлечение денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций | 6 | Мониторинг спроса и предложения микрофинансового рынка | B/01.6 | 6 |
| Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов) | B/02.6 | 6 |
| Поиск и привлечение инвесторов | B/03.6 | 6 |
| C | Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении) | 7 | Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования | C/01.7 | 7 |
| Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования | C/02.7 | 7 |
| Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям | C/03.7 | 7 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Планирование и организация операций по выдаче и сопровождению микрозаймов | Код | A | Уровень квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Специалист по микрофинансовым операциям |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена |
| Требования к опыту практической работы | Стаж 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 | 2411 | Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту |
| ОКПДТР[[3]](#endnote-3) | 27759 | Экономист по финансовой работе |
| ОКСО[[4]](#endnote-4) | 080100 | Экономика |
| 080105 | Финансы и кредит |

**3.1.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Привлечение потенциальных потребителей услуг по микрофинансированию | Код | A/01.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Формирование маркетинговых каналов привлечения клиентов |
| Организация точек взаимодействия с клиентами (клиентских офисов и представительств, каналов информационного взаимодействия) |
| Расчет стоимости маркетинговых каналов |
| Разработка маркетинговой программы для привлечения клиентов |
| Оценка стоимости заявки на микрозаем по различным каналам |
| Сбор и анализ статистики по продажам |
| Организация и проведение встреч с потенциальными клиентами |
| Представление продуктовой линейки финансовых услуг |
| Консультирование клиентов по вопросам проведения микрофинансовых операций |
| Необходимые умения | Готовить рекламные материалы микрофинансовых продуктов |
| Представлять продуктовую линейку финансовых услуг |
| Устанавливать и развивать деловые связи |
| Проводить деловые переговоры |
| Собирать и анализировать маркетинговую информацию |
| Давать полные ответы на вопросы клиентов |
| Соблюдать порядок проведения операций по микрозаймам |
| Необходимые знания | Продуктовая линейка финансовых услуг |
| Законодательство Российской Федерации в области микрофинансирования, рекламы и маркетинга услуг, защиты прав потребителя |
| Основы психологии |
| Методы расчетов стоимости продуктов (услуг) |
| Техника проведения переговоров, презентаций |
| Методы сбора и анализа статистических данных |
| Методология продаж кредитных продуктов и финансовых услуг |
| Основы теории и методы консультирования |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.1.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Планирование схемы сделок по предоставлению микрозаймов | Код | A/02.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Происхождение трудовой функции | Оригинал | X | Заимствовано из оригинала |  |  |  |
|  |  |  |  |  | Код оригинала | Регистрационный номер профессионального стандарта |
| Трудовые действия | Выбор контрагентов по сделкам | | | | | |
| Определение структуры сделки | | | | | |
| Формирование перечня обязательств сторон сделки и сроков | | | | | |
| Расчет стоимости сделки | | | | | |
| Необходимые умения | Производить оценку и расчеты затрат, стоимости сделки | | | | | |
| Анализировать финансово-экономические показатели | | | | | |
| Определять порядок проведения микрофинансовых операций | | | | | |
| Разрабатывать структуру сделки | | | | | |
| Необходимые знания | Основы гражданского законодательства Российской Федерации | | | | | |
| Основы законодательства Российской Федерации в области банковско-финансовой деятельности | | | | | |
| Методы и способы обеспечения микрозайма | | | | | |
| Основы финансовой системы и финансового рынка | | | | | |
| Основы экономической теории, финансовой математики и статистики | | | | | |
| Особенности процесса микрофинансирования | | | | | |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | | | | | |
| Другие характеристики | - | | | | | |

**3.1.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Подготовка документов и организация документарного сопровождения сделок по микрозаймам | Код | A/03.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Подготовка проекта договора (договоров) с контрагентами |
| Согласование предмета и условий договора (договоров) с контрагентами |
| Оформление и подписание договора (договоров) с контрагентами |
| Составление плана-графика исполнения договора (договоров) с контрагентами |
| Необходимые умения | Оформлять договоры в соответствии с установленным порядком |
| Вести документооборот |
| Вести деловую переписку |
| Проводить деловые переговоры |
| Составлять и исполнять планы, графики работы |
| Излагать позицию и убеждать |
| Необходимые знания | Основы гражданского законодательства Российской Федерации |
| Основы банковского законодательства Российской Федерации |
| Методы и способы обеспечения микрозайма |
| Порядок проведения микрофинансовых сделок |
| Порядок оформления договорных сделок |
| Основы и правила делопроизводства |
| Правила деловой коммуникации |
| Основы стилистики и деловой переписки |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.1.4. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Проведение микрофинансовых операций | Код | A/04.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Предоставление информации об условиях и порядке проведения операций по микрозайму |
| Прием документов клиентов (юридических и физических лиц) |
| Проверка соответствия и корректности заполнения представленных документов клиентов |
| Идентификация клиентов |
| Верификация предоставленных данных, проверка кредитной истории и благонадежности клиентов |
| Оценка кредитоспособности клиента |
| Расчет суммы микрозайма |
| Подготовка схемы микрозайма, информирование клиента о размере и условиях микрозайма |
| Оформление договора микрозайма |
| Выдача клиенту денежных средств микрозайма |
| Формирование информационной базы договоров |
| Проведение операций по уступке прав требования по выданным микрозаймам |
| Обслуживание и сопровождение выданных микрозаймов |
| Необходимые умения | Производить расчеты и оценку затрат |
| Определять порядок проведения микрофинансовых операций |
| Подготавливать договор и соблюдать исполнение договора |
| Подготавливать документацию для проведения сделок по микрофинансированию |
| Вести денежные операции |
| Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиками, кредиторами, агентами |
| Необходимые знания | Законодательство Российской Федерации и нормативные правовые акты в области микрофинансирования |
| Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики |
| Основы современной финансовой системы и финансового рынка, истории развития финансовой системы и финансового рынка |
| Основы эффективных межличностных коммуникаций |
| Методы количественно-качественного анализа |
| Способы и методы обеспечения микрозайма |
| Виды обеспечения по микрофинансовым продуктам |
| Особенности процесса микрофинансирования |
| Технико-экономическое обоснование микрозаймов |
| Документы, необходимые для организации операций микрофинансирования |
| Стандартные условия микрофинансовых продуктов и программ |
| Требования к клиенту и условия предоставления микрозаймов |
| Перечень необходимых документов для оформления микрозайма |
| Технологии проведения сделок по выдаче микрозайма |
| Классификация заемщиков |
| Основы делопроизводства и деловой переписки |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.1.5. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Мониторинг и анализ состояния сделки, выявление просроченной задолженности | Код | A/05.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Организация оперативного сбора данных о состоянии исполнения договора (договоров) с контрагентами по сделке |
| Сбор и обобщение данных о состоянии исполнения договора (договоров) с контрагентами по сделке |
| Сопоставление полученных данных с условиями договора (договоров) с контрагентами по сделке |
| Анализ результатов, выявление просроченной задолженности |
| Необходимые умения | Разрабатывать программу мониторинга |
| Организовывать выполнение работ, предусмотренных принятым планом |
| Собирать данные и обрабатывать большие массивы информации |
| Анализировать данные и формулировать выводы |
| Составлять отчеты |
| Необходимые знания | Основы гражданского законодательства Российской Федерации |
| Основы банковского законодательства Российской Федерации |
| Основы теории и методы информационно-аналитической работы |
| Основы экономической теории, финансовой математики и статистики |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Правила ведения документооборота и деловой переписки |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.1.6. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Выяснение причин просроченной задолженности и подготовка корректирующих мероприятий | Код | A/06.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Составление отчета о просроченной задолженности с детализацией документов |
| Установление контакта с заемщиком |
| Определение причин просроченной задолженности |
| Формулирование и согласование с заемщиком условий и графика погашения просроченной задолженности |
| Подготовка плана-графика корректирующих мероприятий |
| Необходимые умения | Анализировать финансово-экономическую информацию |
| Выявлять факты несоблюдения условий договора (договоров) с контрагентами |
| Осуществлять деловую коммуникацию |
| Формулировать аргументы |
| Излагать позицию и убеждать оппонента |
| Вырабатывать предложения и консолидированные решения |
| Необходимые знания | Основы гражданского законодательства Российской Федерации |
| Основы банковского законодательства Российской Федерации |
| Основы теории и методы информационно-аналитической работы |
| Основы экономической теории, финансовой математики и статистики |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Правила аргументации и убеждения |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.1.7. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Проведение корректирующих мероприятий, анализ результатов | Код | A/07.5 | Уровень (подуровень) квалификации | 5 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Исполнение мероприятий в соответствии с планом-графиком корректирующих мероприятий |
| Планирование и организация мониторинга результатов исполнения плана-графика корректирующих мероприятий |
| Анализ данных, полученных в процессе мониторинга |
| Составление отчета |
| Необходимые умения | Организовывать выполнение работ, предусмотренных планом-графиком |
| Разрабатывать программу мониторинга |
| Анализировать полученные данные |
| Формулировать выводы и оформлять отчетные документы |
| Необходимые знания | Основы гражданского законодательства Российской Федерации |
| Основы банковского законодательства Российской Федерации |
| Основы экономической теории, финансовой математики и статистики |
| Основы и правила планирования |
| Методы сбора, обработки и анализа информации с применением аппаратно-технических средств и компьютерных технологий |
| Основы и методы информационно-аналитической работы |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Привлечение денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций | Код | B | Уровень квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Старший специалист по микрофинансовым операциям  Ведущий специалист по микрофинансовым операциям |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – бакалавриат |
| 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 | - | Специалист по связям с инвесторами |
| ОКПДТР | 27759 | Экономист по финансовой работе |
| ОКСО | 080105 | Финансы и кредит |
| 080108 | Банковское дело |
| 080500 | Менеджмент |

**3.2.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Мониторинг спроса и предложения микрофинансового рынка | Код | B/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Сбор информации по спросу и предложению микрофинансовых продуктов для физических и юридических лиц |
| Составление паспортов микрофинансовых продуктов и выявление наиболее перспективных, востребованных |
| Сбор и анализ информации о микрофинансовых организациях (конкурентах) |
| Составление отчетов, заключений, рейтингов, прогнозов с целью предупреждения сделок с недобросовестными партнерами |
| Определение целевой аудитории заемщиков |
| Осуществление мониторинга изменений нормативной правовой базы регулирования рынка микрофинансирования |
| Поиск и анализ информации, влияющей на стоимость и ликвидность микрофинансовой операции |
| Формирование банка данных в специализированных системах |
| Необходимые умения | Использовать современные технические средства поиска и анализа финансовой информации |
| Использовать справочные информационные базы |
| Применять универсальное и специализированное программное обеспечение |
| Применять методы и технологии маркетинговых исследований |
| Составлять отчеты, заключения |
| Составлять реестр изменений в нормативно-правовой базе микрофинансовой деятельности |
| Устанавливать и развивать деловые связи |
| Создавать и поддерживать базы данных |
| Необходимые знания | Виды микрозаймов |
| Принципы расчета технико-экономического обоснования микрозайма |
| Методы проведения маркетинговых исследований |
| Основы информационно-аналитической работы |
| Основы и методы математического анализа и статистики |
| Методы создания базы данных |
| Основы теории и психологии деловой коммуникации |
| Этика деловых отношений |
| Основы банковского законодательства Российской Федерации |
| Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.2.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов) | Код | B/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Планирование схемы инвестиционного предложения |
| Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов (кредиторов) |
| Подготовка материалов для представления коммерческого предложения |
| Анализ проектов коммерческих предложений, выбор оптимального варианта |
| Необходимые умения | Производить мониторинг текущей рыночной конъюнктуры, исследовать финансовый рынок, микрофинансирования |
| Анализировать потребности инвесторов (кредиторов) на рынке микрофинансирования |
| Формировать предложения по расширению инвестиционных предложений |
| Управлять системой деловых коммуникаций |
| Формировать уникальное торговое предложение |
| Планировать и составлять коммерческие предложения по инвестиционным продуктам |
| Необходимые знания | Технологии разработки инвестиционных предложений |
| Основы управления проектами |
| Технологии ведения переговоров |
| Порядок заключения гражданско-правовых договоров |
| Отечественный и зарубежный опыт в области микрофинансовой деятельности |
| Основы бюджетирования |
| Факторы ценообразования микрофинансовых услуг |
| Основы маркетинга финансовых продуктов |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.2.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Поиск и привлечение инвесторов | Код | B/03.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Разработка программ развития и привлечения инвесторов |
| Поиск потенциальных инвесторов |
| Установление и развитие деловых связей с потенциальными инвесторами |
| Подготовка презентаций инвестиционных программ для потенциальных инвесторов |
| Организация системы услуг и дополнительных сервисов для реализации инвестиционных программ |
| Консультирование инвесторов и обслуживание запросов инвесторов |
| Согласование предмета и условий сотрудничества |
| Подписание договора о сотрудничестве между организацией и инвестором |
| Необходимые умения | Устанавливать и развивать деловые отношения |
| Презентовать инвестиционные продукты |
| Разрабатывать программу развития и реализовывать планы по привлечению инвесторов |
| Проводить маркетинговые исследования |
| Определять источники поиска клиентов |
| Организовывать и осуществлять мероприятия, направленные на повышение уровня клиентского сервиса |
| Проводить деловые встречи и переговоры |
| Разрабатывать инвестиционные программы |
| Составлять и оформлять договорно-правовую документацию |
| Осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации |
| Развивать и поддерживать долгосрочные отношения с инвесторами |
| Необходимые знания | Основы психологии и консультирования |
| Технологии ведения переговоров |
| Порядок оформления договорно-правовых документов |
| Правила деловой переписки и делопроизводства |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

3.3. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении) | Код | C | Уровень квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель микрофинансовой организации (подразделения) |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – магистратура или специалитет |
| Требования к опыту практической работы | Не менее трех лет практического опыта руководства организацией (подразделением) |
| 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) |
| ОКПДТР | 24756 | Начальник отделения (финансово-экономического и административного) |
| ОКСО | 080105 | Финансы и кредит |
| 080108 | Банковское дело |
| 080500 | Менеджмент |

**3.3.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования | Код | C/01.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Планирование системы менеджмента качества в организации |
| Разработка локальных документов системы менеджмента качества (положений, технологических карт) |
| Разработка стандартов и внутренних регламентов по процессу микрофинансирования |
| Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по проведению микрофинансовых операций |
| Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса микрофинансирования с другими подразделениями организации |
| Методологическое сопровождение и координация деятельности структурных подразделений организации по вопросам микрофинансирования |
| Формирование требований к технологическому обеспечению процесса проведения микрофинансовых операций |
| Формирование требований к услугам и объемов закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса микрофинансирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги) |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать деловые отношения |
| Определять приоритеты и текущие цели процесса проведения микрофинансовых операций |
| Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу проведения микрофинансовых операций |
| Оценивать расходы организации на процесс внедрения и функционирования микрофинансовых операций |
| Использовать лучшие мировые практики по проведению микрофинансовых операций |
| Анализировать данные досье клиента и принимать решение о целевом предложении микрозайма |
| Анализировать мировую практику микрофинансирования и выбирать лучшие технологии для применения |
| Оценивать расходы на внедрение и функционирование аппаратно-информационного комплекса |
| Оценивать эффективность внедрения специализированных автоматизированных информационных систем |
| Необходимые знания | Основы стратегического менеджмента и маркетинга |
| Основы и методы информационно-аналитической работы |
| Информационно-коммуникационные технологии и базы данных |
| Основы управления проектами |
| Основы теории корпоративных финансов |
| Национальные и международные стандарты и руководства в области управления информационными технологиями и информационной безопасности |
| Требования к аппаратно-информационному обеспечению микрофинансирования |
| Основы и методы бизнес-планирования и прогнозирования |
| Международные и национальные стандарты, а также лучшие практики в профессиональной сфере |
| Внутренние регламенты организации |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.3.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования | Код | C/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Анализ рынка кредитования и микрофинансовых услуг |
| Анализ спроса, оценка потребности в микрофинансировании |
| Необходимые умения | Осуществлять сбор и анализ информации |
| Применять методы расчета показателей микрозаймов, анализа портфеля микрозаймов |
| Разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели микрофинансовой деятельности |
| Разрабатывать локальные документы организации |
| Организовывать и описывать бизнес-процессы |
| Разрабатывать методологические материалы и правовое обоснование для ведения микрофинансовой деятельности |
| Управлять персоналом |
| Производить бизнес-планирование и стратегический анализ деятельности организации |
| Необходимые знания | Законодательство Российской Федерации в области микрофинансирования |
| Основы планирования бизнес-процесса в организации |
| Технологии управления проектами автоматизации микрофинансовой деятельности |
| Тенденции рынка микрофинансирования и кредитования в стране и за рубежом |
| Основы финансовой математики |
| Методы расчета статистических показателей и анализа данных |
| Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере и методы автоматизации процесса проведения микрофинансовых операций |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| Другие характеристики | - |

**3.3.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям | Код | C/03.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Разработка единой внутренней организационной структуры по микрофинансовым операциям и участие в ее внедрении |
| Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по микрофинансовым операциям |
| Организация разработки и утверждение положения о локальных документах |
| Определение требований к персоналу |
| Разработка кадровой политики и подбор персонала |
| Необходимые умения | Устанавливать и поддерживать внешние и внутренние коммуникации |
| Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по микрофинансовым операциям в организации |
| Руководить разработкой документации и положения о локальных документах |
| Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса микрофинансирования |
| Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации по процессу микрофинансирования |
| Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач |
| Определять основные показатели эффективности руководителей подразделений |
| Определять потребности в обучении персонала |
| Необходимые знания | Основы кадрового планирования и управления персоналом |
| Подходы и методы управления организационными изменениями |
| Корпоративные регламентные документы и локальные акты |
| Система внутренней и внешней коммуникации |
| Методы управления персоналом |
| Основы теории организации и принятия решений |
| Основы и методы стратегического менеджмента |
| Требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |
| 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 | СРО НП «Микрофинансирование и развитие (МиР)», город Москва |
| 2 | ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Финансовый университет)», город Москва |

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