



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 36770

от 08 апреля 2015 г.

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**П Р И К А З**

19 марта 2015 г.

№ 174н

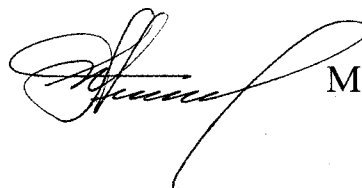
Москва

**Об утверждении профессионального стандарта  
«Специалист по корпоративному кредитованию»**

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 корпоративному кредитованию».

Министр

 М.А. Топилин

**КОПИЯ ВЕРНА**

Старший специалист 1 разряда Общего отдела Департамента  
управления делами  О.А. Нефедова

19.03. 2015 г.

УТВЕРЖДЕН  
приказом Министерства  
труда и социальной защиты  
Российской Федерации  
от «19» марта 2015 г. № 174н

# ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

## Специалист по корпоративному кредитованию

448

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 «Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков» .....	3
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта .....	10

### I. Общие сведения

Предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

08.015

(наименование вида профессиональной деятельности)

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Предоставление юридическим лицам доступа к банковским кредитным продуктам, сопровождение кредитных операций с юридическими лицами, консультирование и сопровождение заемщиков

Группа занятий:

2411	Бухгалтеры и специалисты по финансам и кредиту	-	-
(код ОКЗ <sup>1</sup> )	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.92.2	Деятельность по предоставлению займов промышленности
(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
А	Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков	6	Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков	A/01.6	6
			Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	A/02.6	6
			Подготовка и заключение кредитного договора	A/03.6	6
			Контроль исполнения условий кредитного договора	A/04.6	6
			Работа с заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	A/05.6	6

### III. Характеристика обобщенных трудовых функций

#### 3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков	Код	A	Уровень квалификации	6
--------------	--	-----	---	----------------------	---

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

Возможные наименования должностей, профессий	Кредитный менеджер Кредитный консультант Кредитный контролер Специалист по сопровождению кредитных операций с юридическими лицами Специалист по кредитованию юридических лиц
--	--

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
ОКПДТР <sup>3</sup>	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО <sup>4</sup>	080105	Финансы и кредит
	080106	Финансы (по отраслям)
	080108	Банковское дело

#### 3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита
	Предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения
	Сообщение заемщику срока принятия решения и предоставления корпоративного кредита
	Копирование и заверка документов, необходимых для формирования досье заемщика
	Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о заемщика и параметров заявки на оформление корпоративного кредита
	Составление описи документов заемщика для кредитного досье
	Формирование кредитного досье заемщиков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
	Подготовка уведомления о принятом решении по корпоративному кредиту
	Информирование заемщика о принятом решении по заявке на корпоративный кредит
	Предложение заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита
Необходимые умения	Ведение автоматизированной базы данных заемщиков
	Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках
	Оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями
	Формировать кредитное досье заемщика
	Организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию
	Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита
	Оперативно принимать решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
Необходимые знания	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), другими организационно-техническими средствами и оборудованием
	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере
Порядок ведения кредитного досье	
Другие характеристики	Правила корпоративной банковской этики
	-

## 3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Оценка активов и кредитной истории потенциального заемщика
	Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита
	Информирование заемщика о размере дополнительных расходов и комиссий при осуществлении корпоративного кредитования
	Запрос (при необходимости) дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора
	Подготовка заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику
	Рассмотрение заявок и подготовка мотивированных суждений о возможности кредитования заемщиков
	Рассмотрение заявок и подготовка мотивированных суждений о возможности изменения условий по действующим кредитам, предоставленным заемщикам
	Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери
	Анализ характеристик потенциального заемщика
Анализ учредительных и иных документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита	
Необходимые умения	Обеспечивать процесс приема документов от заемщика
	Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля
	Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки
	Формировать кредитное досье заемщика
	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика
	Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, внутренние нормативные документы, регламентирующие работу персонала
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

	Правила делового общения с заемщиками
	Основы финансового анализа
	Основы правовой экспертизы
	Порядок рассмотрения заявок заемщиков
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

### 3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Подготовка и заключение кредитного договора	Код	A/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Консультирование участников кредитной сделки
	Организация встреч и консультаций с другими работниками банка по вопросам проведения кредитных сделок
	Согласование со сторонами сделки сроков, этапов и условий ее заключения
	Внесение сведений о сделке в автоматизированную банковскую систему
	Проверка правоспособности участников сделки
	Проверка документов, подтверждающих полномочия представителей участников сделки (при наличии)
	Подготовка кредитной документации
	Согласование (при необходимости) кредитной документации с ответственными подразделениями банка
	Обеспечения подписания сторонами сделки кредитно-обеспечительной документации
	Организация открытия заемщиком текущих счетов
	Организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита
	Формирование и передача в ответственное подразделение распоряжения на предоставление кредита
	Организация предоставления кредитных средств заемщику
	Участие в разрешении конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении сделки
	Подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога
Необходимые умения	Предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок
	Вести кредитно-обеспечительную документацию
	Сопровождать процесс передачи документов заемщиком
	Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком
	Организовывать взаимодействие между подразделениями банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного

	договора
	Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора
	Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Основы договорного права
	Основы правового консультирования
	Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога
	Порядок открытия банковских счетов
	Правила подготовки кредитной документации
	Правила корпоративной банковской этики
	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы	
Другие характеристики	-

### 3.1.4. Трудовая функция

Наименование	Контроль исполнения условий кредитного договора	Код	A/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
	Мониторинг проблемных корпоративных кредитов, предоставленных банком (во взаимодействии с другими структурными подразделениями)
	Ведение базы кредитных заявок
	Ведение кредитных досье по заемщикам
	Анализ текущего финансового состояния заемщика согласно внутренним нормативным документам
	Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам
	Передача информации (при необходимости) о неисполнении обязательств по кредитному договору в соответствующее подразделение банка
Необходимые умения	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля исполнения кредитного договора
	Контролировать исполнение партнерами банка своих обязательств в



	рамках компетенции
	Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору
	Выполнять мониторинг статуса заемщика
	Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
	Нормативные документы, необходимые для выполнения должностных обязанностей
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Ведение баз данных
	Наблюдение и анализ состояния заемщика
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
Правила корпоративной банковской этики	
Другие характеристики	-

### 3.1.5. Трудовая функция

Наименование	Работа с заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	Код	A/05.6	Уровень (подуровень) квалификации	6
--------------	---	-----	--------	-----------------------------------	---

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

Трудовые действия	Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг заемщиков на этапе возникновения задолженности
	Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам
	Методологическая поддержка кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием (новые типовые продукты, изменения в действующих нормативных документах)
	Подготовка отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка
	Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора
	Отслеживание и контроль целевого использования кредитных средств после выдачи кредита
	Подготовка необходимых документов для принятия решения уполномоченным органом в случае осуществления списания безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва
	Применение к заемщикам предупредительных мер при невыполнении

	обязательств по кредитному договору
	Передача сформированного кредитного досье на хранение
Необходимые умения	Анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств
	Вести деловую переписку и внутренний документооборот
	Вести базы данных и досье по заемщикам
	Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Базы данных
	Основания изменения условий кредитного договора
	Основания применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора
Правила подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам	
Правила корпоративной банковской этики	
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 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> Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<sup>4</sup> Общероссийский классификатор специальностей по образованию.