МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 59172
от "05" августа 2020

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Минтруд России)

ПРИКАЗ

6 июля 2020 г. № 404н

Москва

Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по страхованию»

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

1. Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по страхованию».
2. Признать утратившим силу приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 23 марта 2015 г. № 186н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по страхованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2015 г., регистрационный № 36775).

Министр А.О. Котяков

gost.e-ecolog.ru

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «6» июля 2020 г. № 404н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по страхованию

444

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 «Заключение и сопровождение договоров страхования» 3
3.2. Обобщенная трудовая функция «Урегулирование страховых случаев (убытков) по договорам страхования (перестрахования)» 7
3.3. Обобщенная трудовая функция «Андреррайтинг в страховой деятельности» 11
3.4. Обобщенная трудовая функция «Организация перестраховочной защиты» 15
3.5. Обобщенная трудовая функция «Деятельность по управлению страховыми организациями» 18
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта 23

I. Общие сведения

Страхование (перестрахование)	08.012
(наименование вида профессиональной деятельности)	Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Защита интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков

Группа занятий:

2413	Финансовые аналитики	2414	Оценщики и эксперты
3321	Страховые агенты	-	-
(код ОКЗ[1])	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

65.11	Страхование жизни
65.12	Страхование, кроме страхования жизни
65.20	Перестрахование
66.21	Оценка рисков и ущерба
(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	Заключение и сопровождение договоров страхования	5	Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов	A/01.5	5
			Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования	A/02.5	5
			Учет и сопровождение договоров страхования	A/03.5	5
B	Урегулирование страховых случаев (убытков) по договорам страхования (перестрахования)	5	Рассмотрение обращений лиц о получении страховой выплаты	B/01.5	5
			Определение причины наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая	B/02.5	5
			Урегулирование страхового случая (убытка)	B/03.5	5
C	Андреррайтинг в страховой деятельности	6	Предварительное изучение страховых рисков	C/01.6	6
			Проведение андеррайтинга	C/02.6	6
			Управление андеррайтингом	C/03.6	6
D	Организация перестраховочной защиты	6	Формирование программ перестрахования на основе конъюнктуры рынка	D/01.6	6
			Определение условий и заключение договоров перестрахования	D/02.6	6
E	Деятельность по управлению страховыми организациями	6	Определение стратегии и тактики страховой организации, планирование и координация ее деятельности	E/01.6	6
			Организация и управление деятельностью страховой организации	E/02.6	6
			Контроль деятельности подразделений и использования ресурсов страховой организации	E/03.6	6
			Управление кадровыми ресурсами	E/04.6	6
			Представление интересов страховой организации в органах государственного управления и иных учреждениях и организациях	E/05.6	6

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Заключение и сопровождение договоров страхования	Код	A	Уровень квалификации	5

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

Возможные наименования должностей, профессий	Менеджер по продаже страховых продуктов Специалист по продаже страховых продуктов

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена или Среднее профессиональное образование (непрофильное) – программы подготовки специалистов среднего звена и дополнительное профессиональное образование – 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	3321	Страховые агенты
ЕКС[3]	-	Агент страховой
ОКПДТР[4]	20034	Агент страховой
	26541	Специалист
ОКСО[5]	5.38.02.02	Страховое дело (по отраслям)

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов	Код	A/01.5	Уровень (подуровень) квалификации	5

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

Трудовые действия	Анализ предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг
	Анализ действующих условий страхования в страховой организации
	Изучение потенциального спроса на страховые продукты для физических и юридических лиц
	Оценка возможностей страховой организации в удовлетворении потребностей в страховых продуктах
	Подготовка информационных материалов о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия для сотрудников страховой организации, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования
	Подготовка предложений по улучшению и расширению перечня страховых продуктов
Необходимые умения	Взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами
	Анализировать страховые продукты
	Оценивать спрос на страховые услуги
	Формировать перечень страховых продуктов
	Разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы
	Оценивать эффективность страховых продуктов
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Маркетинг в страховании
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования	Код	A/02.5	Уровень (подуровень) квалификации	5

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

Трудовые действия	Взаимодействие со страховыми агентами, страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также лицами, имеющими намерение заключить договор страхования
	Доведение информации о страховой организации, страховых продуктах и о способах взаимодействия до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих

	намерение заключить договор страхования
	Информирование страховых агентов о деятельности страховой организации, о страховых продуктах и о правилах страхования, а также организация проведения инструктажа (обучения) страховых агентов
	Проведение идентификации страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования
	Проверка полноты и правильности заполнения документов, представленных лицом, имеющих намерение заключить договора страхования
	Определение наличия имущественного интереса
	Изучение объекта страхования
	Определение и согласование условий договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования
	Расчет страховой премии, формирование графика платежей
	Подготовка и заключение договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде электронного документа
	Прием страховых взносов
Необходимые умения	Взаимодействовать со страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также лицами, имеющих намерение заключить договор страхования
	Информировать страховых агентов о деятельности страховой организации, о страховых продуктах и о правилах страхования, а также проводить инструктаж (обучение) страховых агентов
	Проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования
	Вести деловую переписку и проводить переговоры
	Использовать различные способы продаж страховых продуктов
	Оценивать полноту и достоверность предоставленных документов для заключения договора страхования
	Определять и согласовывать условия договора страхования, изменения и дополнения в договор страхования
	Оценивать страховые риски
	Рассчитывать страховую премию и формировать график платежей
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
	Оформлять документы, необходимые для заключения договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде электронного документа
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Основы оценки страховых рисков и определения условий страхования

	Правила делового оборота и корпоративной этики
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Учет и сопровождение договоров страхования	Код	A/03.5	Уровень (подуровень) квалификации	5

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

Трудовые действия	Учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности
	Внесение информации о заключенных договорах страхования, изменениях и дополнениях в договоры страхования в базу данных страховой организации
	Мониторинг сроков действия договоров страхования, оплаты страховой премии
	Формирование отчетов о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов
	Информирование и консультирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования
Необходимые умения	Осуществлять учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности
	Вносить информацию о договорах страхования и бланках строгой отчетности в базу данных страховой организации
	Проводить мониторинг сроков действия по договорам страхования, оплаты страховой премии
	Вести деловую переписку и проводить переговоры
	Информировать и консультировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Правила делового оборота и корпоративной этики
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Урегулирование страховых случаев (убытков) по договорам страхования (перестрахования)	Код	B	Уровень квалификации	5

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по урегулированию убытков Специалист по работе с претензиями Страховой эксперт Аджастер

Требования к образованию и обучению	Среднее профессиональное образование – программы подготовки специалистов среднего звена и дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации или Среднее профессиональное образование (непрофильное) – программы подготовки специалистов среднего звена и дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки
Требования к опыту практической работы	Не менее одного года в сфере урегулирования страховых случаев (убытков)
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2114	Оценщики и эксперты
ЕКС	-	Оценщик
ОКПДТР	25419	Оценщик
	27743	Экономист по договорной и претензионной работе
ОКСО	5.38.02.02	Страховое дело (по отраслям)

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Рассмотрение обращений лиц о получении страховой выплаты	Код	B/01.5	Уровень квалификации	5

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

Трудовые действия	Проведение идентификации страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей или их представителей, обратившихся за получением страховой выплаты
	Консультирование и предоставление необходимой информации по вопросам урегулирования страховых случаев
	Прием документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая
	Проверка комплектности представленных документов и соблюдения требований к оформлению документов
	Регистрация обращений и документов по вопросам урегулирования страховых случаев
	Информирование о предоставлении документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов
	Оформление запросов в компетентные органы по вопросам урегулирования страховых случаев
	Проверка наличия договора перестрахования по заявленному событию, имеющему признаки страхового случая
	Внесение информации в базу данных страховой организации
Необходимые умения	Взаимодействовать со страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями или их представителями
	Проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей или их представителей, обратившихся за получением страховой выплаты
	Проводить консультации и предоставлять необходимую информацию страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям по вопросам урегулирования страховых случаев
	Вести деловую переписку и проводить переговоры
	Составлять и оформлять документы при обращении лиц за получением страховой выплаты
	Разрешать конфликтные ситуации
	Вносить информацию в базу данных страховой организации
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Основы урегулирования страхового случая
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Определение причины наступления заявленного события, имеющего признаки страхового случая	Код	B/02.5	Уровень квалификации	5

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

Трудовые действия	Информирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, или их представителей о рассмотрении документов на страховую выплату
	Проведение осмотра поврежденного застрахованного имущества, обследования застрахованного лица для установления причины наступления события, имеющего признаки страхового случая
	Взаимодействие с экспертами для проведения дополнительных специализированных экспертиз и обследований для установления причины наступления события, имеющего признаки страхового случая
	Проверка события, имеющего признаки страхового случая на вероятность мошенничества
	Оформление документов (актов или отчетов), содержащих результаты осмотра объекта страхования
	Оформление запросов о предоставлении документов и информации для установления причины наступления события, имеющего признаки страхового случая
	Подготовка заключения о наиболее вероятной причине наступления события, имеющего признаки страхового случая
Необходимые умения	Предоставлять необходимую информацию страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям по вопросам урегулирования страховых случаев
	Вести деловую переписку и проводить переговоры
	Выявлять признаки мошенничества по событиям, имеющим признаки страхового случая
	Проводить осмотр и фиксировать повреждения, причиненные объекту страхования
	Пользоваться фото- и видеоаппаратурой, иными средствами, необходимыми для проведения осмотра объекта страхования
	Определять наличие причинно-следственной связи между наступившим событием и каждым из выявленных повреждений
	Взаимодействовать с экспертами для проведения дополнительных экспертиз и обследований
	Оформлять официальные письма, запросы для получения информации по рассматриваемым событиям, имеющим признаки страхового случая
	Оформлять документы (акты или отчеты), содержащие результаты осмотра объекта страхования
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Основы урегулирования страхового случая
	Состав, комплектность, принципы производства (строительства), осматриваемых объектов страхования; устройство объекта, принципы его функционирования
	Порядок привлечения специализированных экспертов или экспертных организаций
	Формы документов, используемых для проведения осмотра, порядок их составления или заполнения
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.2.3. Трудовая функция

Наименование	Урегулирование страхового случая (убытка)	Код	B/03.5	Уровень квалификации	5

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

Трудовые действия	Информирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, или их представителей по вопросам урегулирования страховых случаев
	Взаимодействие с экспертами по оценке ущерба
	Проверка на вероятность мошенничества страхового события, имеющего признаки страхового случая
	Анализ экспертных заключений
	Подготовка заключения о признании или непризнании страховым случаем (убытком) события, имеющего признаки страхового случая
	Выполнение расчета суммы страховой выплаты по страховому случаю
	Подготовка документа (заключения, решения, акта) о величине суммы страховой выплаты на основании проведенных расчетов
	Определение возможности предъявления требований о возмещении вреда, подготовка информации и документов для предъявления требований о возмещении вреда
	Соблюдение сроков и порядка принятия решения об осуществлении страховой выплаты
	Оформление документов для осуществления страховой выплаты
	Внесение информации в базу данных страховой организации
Необходимые умения	Предоставлять необходимую информацию страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям по вопросам урегулирования страховых случаев
	Вести деловую переписку и проводить переговоры
	Выявлять признаки мошенничества по событиям, имеющим признаки страхового случая
	Определять причины наступления события, имеющего признаки

	страхового случая
	Определять наличие причинно-следственной связи между наступившим событием и каждым из выявленных повреждений, причинённого ущерба, вреда
	Составлять заключения по заявленному событию, имеющего признаки страхового случая, о признании или непризнании его страховым случаем и о сумме страховой выплаты
	Систематизировать и обрабатывать информацию, полученную при проведении осмотра
	Оформлять документы, содержащие решения по страховому случаю, о сумме страховой выплаты и о предъявления требований о возмещении вреда
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
	Вносить информацию в базу данных страховой организации
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Основы урегулирования страхового случая
	Порядок привлечения специализированных экспертов или экспертных организаций.
	Формы документов, используемых для проведения осмотра, порядок их составления или заполнения
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Андеррайтинг в страховой деятельности	Код	C	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по оценке страховых рисков Андеррайтер по страхованию Эксперт по оценке страховых рисков

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат и дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации или Высшее образование (непрофильное) – бакалавриат и дополнительное профессиональное образование – программы профессиональной переподготовки, программы повышения квалификации

Требования к опыту практической работы	Не менее одного года работы в сфере страхования
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2414	Оценщики и эксперты
ЕКС	-	Математик
ОКПДТР	24026	Математик
	26541	Специалист
ОКСО	1.01.03.04	Прикладная математика
	5.38.03.01	Экономика

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Предварительное изучение страховых рисков	Код	С/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Анализ страховых рисков
	Взаимодействие с подразделениями страховой организации
	Распределение рисков по объектам (договорам) с учетом вероятности наступления страхового события, ожидаемого убытка для подготовки заключения по оценке рисков
	Проверка условий договора страхования на соответствие требованиям страховой организации
	Расчет уровня рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий
	Применение повышающих (понижающих) коэффициентов к базовому страховому тарифу
	Принятие решения о необходимости перестрахования рассчитанных рисков
	Подготовка сводного отчета об оценке уровня (категории) рисков по объектам (договорам) страхования для их страхования, перестрахования или отказа от страхования
Необходимые умения	Рассчитывать уровень рисков, влияющих на вероятность наступления страховых событий
	Оформлять отчетную документацию в соответствии с требованиями страховой организации по оценке страховых рисков
	Пользоваться статистическими данными по страховым рискам, актуарными расчетами
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими,

	табличными и аналитическими приложениями
	Осуществлять взаимодействие с подразделениями страховой организации по вопросам оценки страховых рисков
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Общие принципы оценки страховых рисков
	Принципы применения методов статистического анализа рисков по видам, объектам (договорам) страхования
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Проведение андеррайтинга	Код	C/02.6	Уровень квалификации	6

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

Трудовые действия	Подготовка заключения по страхованию или отказу от страхования рисков по объекту (договору) страхования
	Проведение необходимых консультаций с внешними экспертами и специалистами
	Проведение расчетов уровня влияния страховых и не страховых рисков вследствие недостаточности тарифа при перестраховании
	Подготовка рекомендаций по уменьшению вероятности наступления страхового случая и минимизации убытков
Необходимые умения	Анализировать статистическую и иную доступную информацию по оценке страховых рисков
	Оформлять проекты заключений по результатам анализа, проведенных исследований по оценке страховых рисков
	Систематизировать информацию по степени влияния потенциальных рисков для уменьшения вероятности наступления страхового события
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Общие принципы оценки страховых рисков

	Правила страхования и типовые формы договоров страхования
	Базовые принципы и методы расчета страхового тарифа по видам (объектам) страхования с учетом страховых и не страховых рисков
	Способы и методы количественного и качественного анализа страховых рисков
	Основные факторы и условия, влияющие на убыточность
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.3.3. Трудовая функция

Наименование	Управление андеррайтингом	Код	C/03.6	Уровень квалификации	6

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

Трудовые действия	Взаимодействие с подразделениями страховой организации по вопросам оценки страховых рисков
	Формирование предложений по новым страховым продуктам
	Разработка внутренних документов страховой организации по оценке страховых рисков
	Проверка качества оценки страховых рисков сотрудниками в соответствии с требованиями страховой организации
	Подготовка предложений по противодействию страховому мошенничеству
	Разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов оценки страховых рисков и условий передачи договоров страхования в перестрахование
Необходимые умения	Осуществлять взаимодействие с подразделениями страховой организации по вопросам оценки страховых рисков
	Оказывать консультационную поддержку работникам страховой организации по вопросам оценки страховых рисков
	Составлять официальные письма, предложения, рекомендации и иные документы по вопросам андеррайтинга
	Разрабатывать предложения по оценке страховых рисков
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Общие принципы оценки страховых рисков
	Международная и российская практика в области организации деятельности по вопросам оценки страховых рисков

	Технологии проведения оценки страховых рисков по видам (объектам) страхования
	Документооборот
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Организация перестраховочной защиты	Код	D	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Специалист по перестрахованию Андеррайтер по перестрахованию
Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат и дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации или Высшее образование (непрофильное) – бакалавриат и дополнительное профессиональное образование – программы профессиональной переподготовки, программы повышения квалификации
Требования к опыту практической работы	Опыт работы не менее одного года в сфере страхования
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	Знание английского языка на уровне пользователя

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2413	Финансовые аналитики
ЕКС	-	Аналитик
ОКПДТР	26541	Специалист
ОКСО	5.38.03.01	Экономика

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Формирование программ перестрахования на основе конъюнктуры рынка	Код	D/01.6	Уровень квалификации	6

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

Трудовые действия	Взаимодействие с контрагентами по перестрахованию
	Анализ и оценка тенденций развития страхового и перестраховочного рынка, основных участников перестрахования, продуктов на рынке перестрахования
	Оценка потребностей страховой организации в перестраховании и определение оптимальных видов и форм перестрахования
	Определение целей и задач программ перестрахования
	Формулирование основных условий и характеристик программ перестрахования
	Взаимодействие с андеррайтерскими и актуарными подразделениями страховой организации для выработки оптимальных параметров программ перестрахования
	Анализ договоров перестрахования, формирование сбалансированного портфеля
	Разработка текстов договоров перестрахования
	Разработка критериев отбора перестраховщиков для формирования программ перестрахования
	Оценка эффективности программ перестрахования
Необходимые умения	Вести деловую переписку и проводить переговоры с контрагентами по перестрахованию
	Формировать потребности страховой организации в перестраховании, определять оптимальные виды и формы перестрахования
	Формулировать основные условия и характеристики программ перестрахования
	Разрабатывать тексты договоров перестрахования
	Проводить сравнительный анализ основных показателей деятельности контрагентов по перестрахованию; страховых и перестраховочных программ
	Формировать план по перестрахованию и аналитические отчеты
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сфере прав собственности: общие положения об обязательствах, общие положения о договоре страхования
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Теория и практика перестрахования
	Общие принципы оценки страховых рисков в перестраховании
	Обычаи делового оборота перестраховочного рынка
	Требования охраны труда
Другие характеристики	

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Определение условий и заключение договоров перестрахования	Код	D/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Взаимодействие с контрагентами по перестрахованию, выбор перестраховщиков
	Идентификация и классификация рисков, требующих перестрахования
	Определение параметров необходимой программы перестрахования
	Анализ существующих на рынке предложений и возможностей перестрахования
	Определение и согласование условий перестрахования, изменений и дополнений в договор перестрахования
	Подготовка и заключение договоров перестрахования изменений и дополнений в договор перестрахования
	Урегулирование убытков по договорам перестрахования
	Мониторинг сроков действия договоров перестрахования, оплаты перестраховочной премии
	Предоставление информации о договорах перестрахования заинтересованным сторонам
	Учет и хранение договоров перестрахования
Необходимые умения	Взаимодействовать с контрагентами по перестрахованию
	Вести деловую переписку и проводить переговоры с контрагентами по перестрахованию
	Определять и согласовывать тарифы, условия договора перестрахования, изменения и дополнения в договор перестрахования
	Составлять договоры перестрахования, документы, официальные письма, запросы
	Осуществлять контроль сроков действия по договорам перестрахования, оплаты перестраховочной премии
	Урегулировать убытки по договорам перестрахования
	Осуществлять учет и хранение договоров перестрахования
	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
Необходимые знания	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Теория и практика перестрахования
	Программа перестрахования
	Документооборот
	Общие принципы оценки страховых рисков в перестраховании
	Обычаи делового оборота перестраховочного рынка
	Требования охраны труда
Другие характеристики	-

3.5. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Деятельность по управлению страховыми организациями	Код	E	Уровень квалификации	6

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

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель единоличного исполнительного органа страховой организации (его заместитель) Руководитель коллегиального исполнительного органа страховой организации Руководитель филиала страховой организации

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат[6]
Требования к опыту практической работы	Опыт руководства кредитной организацией или некредитной финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органе страхового надзора опыт работы не менее двух лет[6]
Особые условия допуска к работе	Требования к деловой репутации[7]
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1210	Руководители учреждений, организаций и предприятий
ЕКС	-	Директор (начальник) учреждения (организации)
ОКПДТР	21319	Директор акционерного общества
ОКСО	5.38.03.01	Экономика

3.5.1. Трудовая функция

Наименование	Определение стратегии и тактики страховой организации, планирование и координация ее деятельности	Код	E/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Разработка стратегии и бизнес-плана страховой организации
	Определение задач страховой организации и отдельным структурным подразделениям
	Определение основных показателей деятельности страховой организации
	Направление деятельности структурных подразделений на выполнении поставленных задач
	Координация деятельности структурных подразделений страховой организации, страховых агентов
	Обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений страховой организации
Необходимые умения	Разрабатывать стратегию и бизнес-план страховой организации
	Вырабатывать решения по преодолению влияния негативных факторов на деятельность страховой организации
	Определять задачи страховой организации и отдельным структурным подразделениям
	Координировать деятельность структурных подразделений страховой организации и страховых агентов
	Планировать основные показатели деятельности страховой организации
Необходимые знания	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Стратегический менеджмент
	Приоритетные направления развития национальной экономики и страховой отрасли
	Современные методы управления и бизнес-планирования
	Требования охраны труда
Другие характеристики	Практические и теоретические навыки разработки стратегических и текущих планов

3.5.2. Трудовая функция

Наименование	Организация и управление деятельностью страховой организации	Код	E/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Планирование и организация деятельности страховой организации в целом
	Организация работы офисов, структурных подразделений страховой организации и страховых агентов
	Ведение реестров страховых агентов и страховых брокеров, с которыми заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием
	Организация выполнения поставленных целей, задач и бизнес-плана страховой организацией
	Управление деятельностью страховой организации в целом
	Выработка управленческих решений
	Принятие оперативных управленческих решений
	Внедрение прогрессивных форм организации деятельности
	Разработка предложений по улучшению деятельности страховой организации
Необходимые умения	Планировать и организовывать деятельность страховой организации в целом, структурных подразделений страховой организации и страховых агентов
	Обеспечить ведение реестров страховых агентов и страховых брокеров, с которыми заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием
	Управлять текущей деятельностью страховой организации
	Формулировать задания для подразделений и специалистов
	Обеспечивать выполнение поставленных задач
	Принимать оперативные управленческие решения
	Обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности
Необходимые знания	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Общий менеджмент
	Особенности отраслевой деятельности страховой организации в сфере страхования (перестрахования)
	Управление проектами в страховании
	Требования охраны труда
Другие характеристики	Ответственность за принимаемые решения и их последствия

3.5.3. Трудовая функция

Наименование	Контроль деятельности подразделений и использования ресурсов страховой организации	Код	E/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Контроль выполнения заданий руководства структурными подразделениями страховой организации
	Анализ качества исполнения заданий руководства страховой организации
	Анализ финансово-экономических показателей бизнес-плана и деятельности страховой организации
	Мониторинг показателей деятельности подразделений страховой организации и страховых агентов
	Контроль за деятельностью страховых агентов
	Контроль за деятельностью страховых брокеров в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховой организацией и страховым брокером.
	Контроль финансово-экономических показателей бизнес-плана и деятельности страховой организации
	Контроль эффективности использования материальных и финансовых ресурсов страховой организации
Необходимые умения	Руководить деятельностью подразделений и работников страховой организации
	Оценивать деятельность отдельных подразделений и страховых агентов
	Анализировать финансово-экономические показатели бизнес-плана и деятельности страховой организации
	Оценивать эффективность деятельности подразделений и страховой организации в целом
	Контролировать выполнение заданий руководства структурными подразделениями страховой организации и страховыми агентами
	Применять количественные и качественные методы управления бизнес-процессами страховой организации
	Использовать методы финансово-аналитической работы
Необходимые знания	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Требования охраны труда
	Общий и финансовый менеджмент в страховой организации
	Бизнес-процессы страховой организации
Другие характеристики	Обобщение и критический анализ деятельности страховой организации и ее структурных подразделений

3.5.4. Трудовая функция

Наименование	Управление кадровыми ресурсами	Код	E/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Назначение на должности работников страховой организации
	Руководство деятельностью работников страховой организации
	Контроль деятельности работников страховой организации
	Определение функциональных обязанностей работников страховой организации
	Координация деятельности работников страховой организации
	Определение кадровой политики страховой организации
	Организация обучения работников страховой организации и страховых агентов
Необходимые умения	Анализировать деятельность работников страховой организации
	Определять задачи руководящему составу страховой организации
	Обеспечивать взаимодействие руководящего состава и работников страховой организации
	Осуществлять текущий контроль деятельности работников страховой организации
	Определять полномочия руководящего состава страховой организации
	Организовывать обучение работников страховой организации и страховых агентов
	Оценивать профессиональные качества претендентов на должности руководящего состава страховой организации
Необходимые знания	Гражданское и трудовое законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Общий и финансовый менеджмент в страховой организации
	Бизнес-процессы страховой организации
	Конфликтология и регулирование социально-трудовых отношений
	Требования охраны труда
Другие характеристики	Применение и сочетание принципов единоначалия и коллегиального управления
	Проявление лидерских качеств

3.5.5. Трудовая функция

Наименование	Представление интересов страховой организации в органах государственного управления и иных учреждениях и организациях	Код	E/05.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

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

Трудовые действия	Взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, различными общественными и частными организациями

	Участие в деятельности экспертных советов (комитетов), созданных при органах государственного управления и иных учреждений и организаций
	Выступление на общественно-политических и научных мероприятиях
	Выступление в средствах массовой информации
	Публикации в общественно-политических изданиях
	Участие в социальных мероприятиях
Необходимые умения	Устанавливать договорные отношения с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, различными общественными и иными организациями
	Анализировать официальные документы
	Принимать решения о вступлении в общественные организации
	Владеть навыками ведения переговоров, публичных выступлений и дискуссий
	Вести деловую переписку
	Обеспечивать внешние коммуникации
Необходимые знания	Гражданское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
	Страховое законодательство Российской Федерации
	Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
	Теория и практика страхования
	Основные направления социально-экономической политики, национальной экономики и страховой отрасли
	Финансовое право
	Государственное управление
Другие характеристики	-

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Ассоциация участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка», город Москва	
Генеральный директор	Маштакеева Диана Каримовна

4.2. Наименования организаций-разработчиков

1	Всероссийский союз страховщиков, город Москва
2	Национальная ассоциация страховых аджастеров, город Москва
3	ООР «Российский союз промышленников и предпринимателей», город Москва

[1] Общероссийский классификатор занятий.
[2] Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.
[3] Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.
[4] Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.
[5] Общероссийский классификатор специальностей по образованию.
[6] Пункт 1 статьи 32.1. Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Российская газета, 1993, № 6; Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4830).

[7] Пункт 6.1 статьи 32.1. Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Российская газета, 1993, № 6; Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 49, ст. 6953).

gost.e-ecolog.ru