ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ СТАНДАРТУ «СПЕЦИАЛИСТ ПО СТРАХОВАНИЮ»

РАЗДЕЛ 1. Общая характеристика вида профессиональной деятельности

* 1. **Информация о перспективах развития вида профессиональной деятельности.**

Инициатором их разработки выступил Всероссийский Союз Страховщиков (ВСС). Речь идет о подготовке пяти новых профстандартов:

- специалист по оценке рисков (андеррайтер) в сферах имущественного страхования и страхования жизни

- специалист по инвестиционной работе в сфере обязательного и добровольного страхования

- специалист по перестрахованию

- специалист по продаже страховых услуг

- специалист по урегулированию страховых споров (убытков).

Стандарты разрабатываются в рамках реализации Указа Президента РФ от 7 мая 2012 года №597 «О мероприятиях о реализации государственной социальной политики», в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22 января 2013 года №23 «О правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов» и ФЗ №122 Ф3 «О внесении изменений в ТК РФ и ст. 11, 73 ФЗ «Об образовании в РФ».

Начиная с 1 июля 2016 года вступают в силу изменения в Трудовой Кодекс РФ, которые предполагают обязательное применение работодателями, утвержденных профессиональных стандартов, если Федеральные законы определяют квалификационные требования к профессии. В иных случаях профстандарты должны будут применяться работодателями (страховщиками и страховыми брокерами) в качестве основы для разработки квалификационных требований к сотрудникам, с учетом специфики деятельности.

Изменения в ФЗ «Об образовании в РФ», устанавливают новый порядок «взаимодействия» образования и профессиональной деятельности, в соответствии с которыми программы профессиональной подготовки и требования образовательных стандартов будут разрабатываться на основе утвержденных профессиональных стандартов.

Генеральный директор ИФРУ Виктор Майданюк, в частности отметил:

«Из 420 утвержденных на сегодняшний день профстандартов непосредственно страховой деятельности касается только один - «Специалист по страхованию». Кроме того, есть стандарт «Страховой брокер». Очевидно, что такая сложная отрасль экономики, как страхование, объективно нуждается в привлечении и подготовке профессионалов более узких специализаций. Те пять профессий, стандарты которых мы разрабатываем, - это тоже неполный перечень, однако это, те специализации, которые сегодня наиболее нужны страховой отрасли. Они были обозначены в качестве приоритетных Всероссийским Союзом Страховщиков

Первый этап нашей работы - это разработка проектов стандартов с участием специалистов и экспертов из страховой отрасли. Мы обязательно направим проекты на согласование в Банк России, который уже более двух лет является надзорным и регулирующим органом в сфере страхования. После утверждения в Национальном Совете по профессиональным квалификациям и в Минтруде РФ стандарты могут использоваться страховыми компаниями для разработки собственных критериев подбора персонала.

Уже сегодня мы совместно с профессиональным сообществом продумываем возможное сотрудничество на следующем этапе, когда на основе утвержденных профетандартов надо будет готовить программы профессиональной подготовки специалистов. Эта задача полностью соответствует целям ВСС, который заинтересован в существенном повышении профессионального уровня работников страховой отрасли. Мы к такой работе готовы, занимаемся ею много лет. Но, сначала нам необходимо разработать качественные стандарты, которые будут востребованы страховым рынком России».

* 1. **Описание обобщенных трудовых функций, входящих в вид профессиональной деятельности, и обоснование их отнесения к конкретным уровням (подуровням) квалификации.**

**Специалист по оценке рисков (андеррайтер) в страховании**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | Наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Организация андеррайтинга | 6 | Анализ рисков | A/01.6 | 6 |
| Классификация объектов и рисков | A/02.6 | 6 |
| Предварительная оценка объектов /рисков | A/03.6 | 6 |
| B | Осуществление андеррайтинга | 6 | Формирование предложений по условиям страхования, страховым суммам, тарифам, коэффициентам | B/01.6 | 6 |
| Принятие на страхование объектов/рисков или отказ в страховании | B/02.6 | 6 |
| Разработка мероприятий по уменьшению вероятности наступления страхового события | B/03.6 | 6 |
| С | Управление андеррайтингом | 7 | Планирование и организация работы структурного подразделения по андеррайтингу | С/01.7 | 7 |
| Контроль работы структурного подразделения/региональных отделений | С/02.7 | 7 |
| Разработка и внедрение методических, организационных и технологических документов по андеррайтингу | С/03.7 | 7 |
| Оказание консультационной поддержки по вопросам андеррайтинга | С/04.7 | 7 |
| Организация обучения и проведение аттестации сотрудников подразделения/региональных отделений | С/05.7 | 7 |

**Специалист по урегулированию страховых случаев (убытков)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Рассмотрение обращений лиц о получении страховой выплаты | 5 | Консультирование лиц, обратившихся за получением страховой выплаты | A/01.5 | 5 |
| Формирование страхового дела | A/02.5 | 5 |
| B | Определение причины наступления заявленного события и объема причиненного вреда, ущерба | 5 | Проведение осмотра места события и объекта, которому причинен вред, ущерб | B/01.5 | 5 |
| Установление причины наступления заявленного события | B/02.5 | 5 |
| Определение объема причиненного вреда, ущерба | B/03.5 | 5 |
| C | Урегулирование страхового случая (убытка) | 5 | Принятие решения по заявленному событию о признании или непризнании страховым случаем | C/01.5 | 5 |
| Определение суммы страховой выплаты | C/02.5 | 5 |
| D | Организация деятельности структурного подразделения по урегулированию страховых случаев (убытков) | 6 | Планирование деятельности структурного подразделения | D/01.6 | 6 |
| Контроль качества и результатов деятельности подразделения | D/02.6 | 6 |
| Методическое сопровождение деятельности подразделения | D/03.6 | 6 |

**Специалист по продаже страховых продуктов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | Наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Продажа страховых продуктов | 5 | Подготовка места продажи страховых продуктов | A/01.5 | 5 |
| Информирование и консультирование потребителей о страховых продуктах, условиях договоров | A/02.5 | 5 |
| Идентификация объектов страхования для заключения договоров страхования с потребителями | A/03.5 | 5 |
| Подготовка и оформление договоров страхования | A/04.5 | 5 |
| Учет и сопровождение договоров страхования | A/05.5 | 5 |
| Осуществление расчетов по страховым премиям с заинтересованными лицами | A/06.5 | 5 |
| B | Управление продажами страховых продуктов в структурном подразделении страховой организации | 6 | Планирование и организация работы структурного подразделения по продажам страховых продуктов | B/01.6 | 6 |
| Контроль работы структурного подразделения по продажам страховых продуктов, региональных отделений страховой организации | B/02.6 | 6 |
| Разработка и внедрение методических, организационных и технологических документов по продажам страховых продуктов | B/03.6 | 6 |
| Оказание консультационной поддержки потребителям | B/04.6 | 6 |
| Организация обучения сотрудников структурного подразделения и оценка его результатов | B/05.6 | 6 |

**Специалист по перестрахованию**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | Наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Формирование программ перестрахования на основе конъюнктуры рынка | 6 | Мониторинг и анализ страхового рынка для формирования программ перестрахования | A/01.6 | 6 |
| Разработка программ перестрахования | A/02.6 | 6 |
| Подбор партнеров по перестрахованию: страховых, перестраховочных, брокерских организаций | A/03.6 | 6 |
| B | Взаимодействие с партнерами с целью определения условий и заключения договоров входящего и исходящего перестрахования | 6 | Информирование и консультирование перестрахователей о продуктах перестрахования, условиях договоров | B/01.6 | 6 |
| Принятие в перестрахование факультативных, облигаторных рисков, входящее перестрахование | B/02.6 | 6 |
| Ведение реестра цессионеров, ретроцессионеров | B/03.6 | 6 |
| Размещение рисков в перестрахование, цессия, ретроцессия, исходящее перестрахование | B/04.6 | 6 |
| Ведение учета договоров цессии, ретроцессии | B/05.6 | 6 |
| C | Обслуживание и сопровождение договоров перестрахования | 6 | Обслуживание договоров факультативного перестрахования | C/01.6 | 6 |
| Обслуживание договоров облигаторного перестрахования | C/02.6 | 6 |
| Сопровождение договоров перестрахования | C/03.6 | 6 |

**Специалист по инвестиционной работе в сфере страхования**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обобщенные трудовые функции | | | Трудовые функции | | |
| код | наименование | уровень квалификации | наименование | код | уровень (подуровень) квалификации |
| A | Организация инвестиционной деятельности | 6 | Проведение предварительных инвестиционных исследований | A/01.6 | 6 |
| Сбор данных для разработки предложений по инвестированию | A/02.6 | 6 |
| Анализ и оценка данных в целях обоснования и разработки инвестиционных предложений | A/03.6 | 6 |
| B | Осуществление инвестиционной деятельности | 6 | Согласование условий, расчет и обоснование направлений использования инвестиционных ресурсов | B/01.6 | 6 |
| Формирование и утверждение предложений по инвестированию в объекты, программы, проекты | B/02.6 | 6 |
| Проведение анализа и аудита эффективности инвестиционной деятельности | B/03.6 | 6 |
| С | Управление инвестиционной деятельностью | 7 | Планирование и организация работы структурного подразделения по инвестиционной деятельности | С/01.7 | 7 |
| Разработка и внедрение методических, организационных и технологических документов по инвестиционной деятельности | С/02.7 | 7 |
| Организация контроля инвестиционной деятельности | С/03.7 | 7 |
|  |  |  |
| Организация обучения и проведение аттестации сотрудников | С/04.7 | 7 |

**1.3 Описание состава трудовых функций и обоснование их отнесения к конкретным уровням (подуровням) квалификаций**

К 6-му уровню квалификации относится самостоятельная деятельность, предполагающая определение задач собственной работы и/или подчиненных по достижению цели, обеспечение взаимодействия сотрудников и смежных подразделений, ответственность за результат выполнения работ на уровне подразделения или организации, разработка, внедрение, контроль, оценка и корректировка направлений профессиональной деятельности, технологических или методических решений, применение профессиональных знаний технологического или методического характера, в том числе, инновационных, самостоятельный поиск, анализ и оценка профессиональной информации Для достижения уровня необходимо прохождение образовательных программ высшего образования - программы бакалавриата, образовательных программ среднего профессионального образования - программ подготовки специалистов среднего звена Дополнительные профессиональные программы Практический опыт .

К 7-му уровню квалификации относится определение стратегии, управление процессами и деятельностью, в том числе, инновационной, с принятием решения на уровне крупных организаций или подразделений, ответственность за результаты деятельности крупных организаций или подразделений, решение задач развития области профессиональной деятельности и (или) организации с использованием разнообразных методов и технологий, в том числе, инновационных, разработка новых методов, технологий, понимание методологических основ профессиональной деятельности, создание новых знаний прикладного характера в определенной области, определение источников и поиск информации, необходимой для развития области профессиональной деятельности и /или организации. Для достижения уровня необходимо прохождение образовательных программ высшего образования - программ магистратуры или специалитета, дополнительных профессиональных программ и практический опыт.

**РАЗДЕЛ 2. Основные этапы разработки проекта профессионального стандарта**

**2.1 Информация об организациях, на базе которых проводились исследования**

Всероссийский союз страховщиков (ВСС) является единым союзом профессиональных участников страхового рынка на федеральном уровне. Он призван координировать деятельность своих членов, представлять и защищать их общие интересы в отношениях с российскими и зарубежными организациями и органами власти.

Каждому члену Союза, независимо от масштабов его деятельности, ВСС стремится оказать и оказывает необходимую помощь в решении его конкретных проблем, одновременно проводя большую работу, нацеленную на решение общих задач страхового сообщества России. Членам ВСС регулярно направляется объективная информация по страховому рынку, состоянии развития страхового законодательства и другим вопросам.

История союза

Объединение российских страховщиков в союз было вызвано возникновением в начале 90-х годов большого числа новых частных компаний и необходимостью регулирования внутрикорпоративных отношений. Кроме этого, тогда уже стала очевидной потребность в совместном информировании общественности о выгоде и социальной значимости страхования, отстаивании интересов страховщиков во властных структурах, участии страхового сообщества в формировании страхового законодательства.

Свою историю ВСС ведет с 15 марта 1994 года, когда Всероссийским собранием страховых организаций и объединений был принят Устав Союза. 20 мая того же года Всероссийский союз страховщиков был зарегистрирован государственными органами и получил соответствующее свидетельство. Именно день 20 мая 1994 года считается днем основания Всероссийского союза страховщиков.

Поначалу в России действовали два профессиональных союза страховщиков, в каждый из которых входило примерно одинаковое количество компаний. Однако это оказалось неудобным, и к началу 1996 года на совместном заседании союзы объединились в единый Всероссийский союз страховщиков (ВСС). Первым президентом союза был избран Владимир Петрович Кругляк.

Решением Банка России от 6 декабря 2016 года № КФНП-51 Всероссийский союз страховщиков внесен в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности страховых организаций.

В настоящий момент в состав ВСС входят 237 членов, в том числе 236 страховых организации.

  Органы управления ВСС

**Общее собрание членов Союз**а является высшим органом управления Союзом (очередные Общие собрания членов Союза созываются Президиумом Союза не реже одного раза в год)

**Президиум Союза** (избирается Общим собранием членов Союза сроком на три года)

Является постоянно действующим коллегиальным органом управления Союза.

**Президент Союза** является лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Союза(избирается Общим собранием членов Союза сроком на три года)

ВСС является членом

* Торгово-промышленной палаты Российской Федерации (ТПП)
* Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП)
* Общероссийская общественная организация «Ассоциация юристов России»
* Insurance Europe (быв. Европейский Комитет Страховщиков (CEA))
* Всемирной Федерации Страховых Ассоциаций (GFIA)

ВСС взаимодействует в рамках заключенных соглашений  
о взаимодействии и сотрудничестве с:

**Международными организациями:**

* Ассоциация Британских страховщиков (ABI)
* Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана
* Ассоциация страховщиков Казахстана (АСК)
* Ассоциация финансистов Казахстана (АФК)
* Белорусская ассоциация страховщиков (БАС)
* Германский союз страховщиков (GDV)
* Латвийская Ассоциация Страховщиков
* Лига страховых организаций Украины (ЛСОУ)
* Литовская Ассоциация Страховщиков
* Французская Федерация страхования (FFA, быв. FFSA)
* Эстонская Ассоциация Страховщиков

**Органами государственной власти Российской Федерации:**

* Федеральная антимонопольная служба (ФАС России)
* Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
* Федеральное агентство по туризму (Ростуризм)
* Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)
* Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

**Российскими союзами:**

* Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
* Российский Союз Автостраховщиков (РСА)
* Национальный союз страховщиков ответственности (НССО)
* Ассоциация Страховщиков Жизни (АСЖ)
* Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков (НСА)
* Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков (РААКС)
* Ассоциация Страховщиков Топливно-Энергетического Комплекса (АСТЭК)
* Ассоциация страховых брокеров
* Московская ассоциация страховщиков (МАС)
* Сибирская Ассоциация страховщиков
* Союз страховщиков «Белый соболь»
* Исполнительный комитет (учреждение) Межрегиональной ассоциации экономического взаимодействия субъектов Российской Федерации «Сибирское Соглашение»
* Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД), ЗАО «Объединенная депозитарная компания», ООО «Инфраструктурный Институт ПАРТАД» (ИНФИ)
* Межрегиональная Ассоциация «Сибирское соглашение» (МАСС)
* Аудиторская Палата России (АПР)
* Московская Аудиторская Палата (МоАП)
* Союз Профессиональных Аудиторских Организаций (СПАО)
* Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)
* Торгово-промышленная палата Российской Федерации (ТПП)
* и др.

**2.2 Описание требований к экспертам (квалификация, категории, количество), привлекаемым к разработке проекта профессионального стандарта, и описание использованных методов**

К процессу разработки и согласования проекта профессионального стандарта были привлечены высококвалифицированные специалисты и эксперты из числа банковских работников и профессорско-преподавательского состава финансово-экономических вузов, в первую очередь, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Главными критериями для выбора экспертов стали: наличие высшего и дополнительного финансово-экономического образования, наличие российских и международных сертификатов, стаж работы (не менее пяти лет в области лизинга и смежных областях), членство в профессиональных ассоциациях, союзах и т.д.

Согласно Приказа Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 12 апреля 2013 года № 148н «Об утверждении уровней квалификации в целях разработки проектов профессиональных стандартов» эксперты должны соответствовать уровню квалификации не ниже 7 уровня, то есть иметь соответствующие знания (понимание методологических основ профессиональной деятельности, создание новых знаний прикладного характера в определенной области, определение источников и и поиск информации, необходимой для развития области профессиональной деятельности и организации) и умения (развитие задач области профессиональной деятельности и организации при помощи разнообразных методов и технологий, в том числе инновационных. Разработка новых методов, технологий).

С целью формирования реестра экспертов была осуществлена рассылка в профильные организации писем с запросом на предоставление данных о работающих специалистов данного профиля. На основании полученных сведений был составлен реестр экспертов, который включает ФИО эксперта, контактные данные, информацию об образовании (ВПО, ДПО), опыте и стаже работы.

К разработке профессионального стандарта было привлечено 50 экспертов в области лизинга и смежных областей финансового рынка.

При разработке профессионального стандарта использовались различные методы, и прежде всего:

- метод анализа (в т. нормативных документов);

- метод синтеза;

- моделирование;

-метод экспертных оценок;

- социологические методы (опрос, анкетирование).

С целью актуализации профессионального стандарта «Специалист по страхованию» создана следующая рабочая группа.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | ФИО | Должность, организация |
| 1 | Платонова Элла Леонтьевна | Вице - Президент ВСС |
| 2 | Тарасов Игорь Львович | Начальник управления по связям с гос. органами ООО СК «ВТБ Страхование» |
| 3 | Иванова Марина Андреевна | Начальник Отдела карьерного развития, Департамента по работе с персоналом СПАО «Ингосстрах» |
| 4 | Артамонов Александр Петрович | Председатель Комитета ВСС по перестрахованию |
| 5 | Бондарев Алексей Владимирович | Начальник Управления ПАО СК "Росгосстрах" |
| 6 | Бородина Ольга Борисовна | Управляющий Директор Управления Кадрового администрирования ООО "Группа Ренессанс Страхование" |
| 7 | Дубровин Виктор Викторович | Руководитель Правового управления ООО СК «Сбербанк страхование жизни» |
| 8 | Цыганов Александр Андреевич | Зав. Кафедрой страхования Финансового университета при Правительстве России |
| 9 | Богачев Андрей Викторович | Президент Национальной Ассоциации страховых аджастеров |
| 10 | Малышев Николай Иванович | Советник Президента ВСС |
| 11 | Кузнецов Владимир Владимирович | Руководитель отдела контроля качества  Центра урегулирования претензий САО "ВСК" |
| 12 | Конова Виктория Васильевна | Зам. Генерального директора СК ТИТ |
| 13 | Козинов Александр Евгеньевич | Руководитель Правового управления ООО СК «Сбербанк страхование жизни» |

**2.3 Общие сведения о нормативно-правовых документах, регулирующих вид профессиональной деятельности, для которого разработан проект профессионального стандарта.**

* ["Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ  
  (ред. от 28.03.2017) Глава 48. **Страхование**](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214563/)
* [Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016)  
  "Об организации **страхового** дела в Российской Федерации"  
  (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_201826/)