## УТВЕРЖДЕН

## приказом Министерства

## труда и социальной защиты

## Российской Федерации

## от «10» марта 2015 г. №155н

## ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

## Страховой брокер

|  |
| --- |
| 433 |
| Регистрационный номер |

Содержание

I. Общие сведения 1

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности) 3

III. Характеристика обобщенных трудовых функций 5

3.1. Обобщенная трудовая функция «Взаимодействие с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг» 5

3.2. Обобщенная трудовая функция «Разработка и обеспечение реализации программы страхования (перестрахования)» 9

3.3. Обобщенная трудовая функция «Урегулирование убытков» 13

3.4. Обобщенная трудовая функция «Оказание информационно-консультационных и методических услуг» 16

3.5. Обобщенная трудовая функция «Управление страховыми брокерскими организациями» 20

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта 24

I. Общие сведения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Брокерская деятельность в сфере страхования (перестрахования) |  | 08.005 |
| (наименование вида профессиональной деятельности) | Код |

Основная цель вида профессиональной деятельности:

|  |
| --- |
| Организация процесса страхования (перестрахования) физических и юридических лиц (потребители страховых (перестраховочных) услуг) страховыми (перестраховочными) организациями (поставщики страховых (перестраховочных) услуг) на основе сочетания их интересов |

Группа занятий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1210 | Руководители учреждений, организаций и предприятий | 2413 | Специалисты по коммерческой деятельности |
| (код ОКЗ[[1]](#endnote-1)) | (наименование) | (код ОКЗ) | (наименование) |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|  |  |
| --- | --- |
| 65.11 | Страхование жизни |
| 65.12 | Страхование, кроме страхования жизни |
| 65.20 | Перестрахование |
| 66.22 | Деятельность страховых агентов и брокеров |
| (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 | Взаимодействие с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг | 6 | Изучение предложения страховых (перестраховочных) услуг | A/01.6 | 6 |
| Изучение спроса на страховые (перестраховочные) услуги | A/02.6 | 6 |
| Установление взаимодействия с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг | A/03.6 | 6 |
| B | Разработка и обеспечение реализации программы страхования (перестрахования) | 6 | Разработка программы страхования (перестрахования) для потребителей страховых (перестраховочных) услуг  | B/01.6 | 6 |
| Подбор поставщиков страховых (перестраховочных) услуг для участия в программе страхования (перестрахования) | B/02.6 | 6 |
| Оформление программы страхования (перестрахования) в виде системы договоров страхования (перестрахования) | B/03.6 | 6 |
| Обеспечение реализации и возобновления программы страхования (перестрахования) | B/04.6 | 6 |
| C | Урегулирование убытков | 6 | Оказание экспертных услуг по оценке ущерба и определению размера страховой (перестраховочной) выплаты и/или привлечение специализированных организаций | C/01.6 | 6 |
| Обеспечение своевременного получения потребителем страховых (перестраховочных) услуг выплаты страхового (перестраховочного) возмещения | C/02.6 | 6 |
| D | Оказание информационно-консультационных и методических услуг | 7 | Консультирование потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц (в том числе органы власти) по вопросам страхования (перестрахования) | D/01.7 | 7 |
| Разработка и реализация новых программ страхования (перестрахования) | D/02.7 | 7 |
| Содействие повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц и организаций | D/03.7 | 7 |
| E | Управление страховыми брокерскими организациями | 8 | Разработка стратегии страховой брокерской организации и планирование ее реализации | E/01.8 | 8 |
| Управление кадрами страховой брокерской организации | E/02.8 | 8 |
| Оперативное руководство страховой брокерской организацией | E/03.8 | 8 |
| Анализ, оценка и контроль результатов деятельности страховой брокерской организации, подготовка и предоставление отчетов о деятельности в уполномоченные органы | E/04.8 | 8 |
| Представление интересов страховой брокерской организации в органах государственного управления и иных учреждениях и организациях | E/05.8 | 8 |

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Взаимодействие с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг | Код | A | Уровень квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Страховой брокерСпециалистВедущий специалистГлавный специалистНачальник отдела развитияДиректор по развитию |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – бакалавриат Дополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 2413 | Специалисты по коммерческой деятельности |
| ЕКС[[3]](#endnote-3) | - | Брокер  |
| - | Менеджер  |
| ОКПДТР[[4]](#endnote-4) | 20331 | Брокер (финансовый) |
| 24057 | Менеджер (в коммерческой деятельности) |
| ОКСО[[5]](#endnote-5) | 080100 | Экономика  |
| 080105 | Финансы и кредит  |

**3.1.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Изучение предложения страховых (перестраховочных) услуг | Код | A/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Сбор информации о поставщиках страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализ информации о поставщиках страховых (перестраховочных) услуг |
| Обобщение информации о поставщиках страховых (перестраховочных) услуг |
| Сбор информации об имеющихся на страховом рынке программах страхования (перестрахования) |
| Анализ имеющихся на страховом рынке программ страхования (перестрахования) |
| Систематизация информации по имеющимся на страховом рынке программам страхования (перестрахования) |
| Необходимые умения | Применять методы маркетинговых исследований для изучения рынка страховых (перестраховочных) услуг |
| Оценивать финансовую устойчивость и платежеспособность поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Систематизировать информацию о поставщиках страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализировать предложение на страховом (перестраховочном) рынке |
| Производить сегментацию страхового (перестраховочного) рынка |
| Производить количественный анализ программ страхования (перестрахования) |
| Производить качественный анализ программ страхования (перестрахования) |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Финансовый анализ (в том числе финансовый анализ деятельности страховой организации) |
| Экономический анализ |
| Мировая экономика |
| Макроэкономика |
| Международные экономические отношения |
| Основы маркетинга |
| Маркетинг страховых услуг |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.1.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Изучение спроса на страховые (перестраховочные) услуги | Код | A/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Изучение платежеспособного спроса на страховую (перестраховочную) защиту организаций |
| Изучение платежеспособного спроса на страховую защиту у населения |
| Выявление необеспеченной потребности в страховой (перестраховочной) защите у организаций и населения |
| Определение отраслей (сегментов) потенциальных потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Определение групп потенциальных потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Определение регионов – потенциальных потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Необходимые умения | Применять методы маркетинговых исследований для изучения спроса на рынке страховых (перестраховочных) услуг  |
| Систематизировать информацию о потенциальных потребителях страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализировать спрос на страховом (перестраховочном) рынке |
| Производить сегментацию рынка потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализировать макроэкономические условия |
| Анализировать риски на международном и национальном уровне |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Риск-менеджмент |
| Макроэкономика  |
| Мировая экономика |
| Экономика отраслевых рынков |
| Региональная экономика |
| Маркетинг страховых услуг |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.1.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Установление взаимодействия с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг | Код | A/03.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Определение сфер (направлений) потенциального взаимодействия с потребителями страховых (перестраховочных) услуг  |
| Определение сферы (направления) потенциального взаимодействия с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг  |
| Согласование формы и условий взаимодействия с потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Согласование формы и условий взаимодействия с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Определение объема посреднических услуг и функций страхового брокера |
| Заключение договоров об оказании страховых брокерских услуг с потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Заключение договоров об оказании страховых брокерских услуг с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Необходимые умения | Устанавливать взаимодействие с поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Определять сферы (направления) потенциального взаимодействия с потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Заключать договоры об оказании страховых брокерских услуг |
| Составлять документы в сфере страхования (перестрахования) |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Другие характеристики  | Навыки ведения переговоров |
| Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

3.2. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка и обеспечение реализации программы страхования (перестрахования) | Код | B | Уровень квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Страховой брокерСпециалистВедущий специалистГлавный специалистНачальник отдела управления рискамиНачальник отдела страхования (перестрахования)Директор по управлению рискамиДиректор по страхованию (перестрахованию) |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – бакалавриат Дополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 2413 | Специалисты по коммерческой деятельности |
| ЕКС | - | Брокер  |
| - | Менеджер  |
| ОКПДТР | 20331 | Брокер (финансовый) |
| 24057 | Менеджер (в коммерческой деятельности) |
| ОКСО | 080100 | Экономика  |
| 080105 | Финансы и кредит  |

**3.2.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка программы страхования (перестрахования) для потребителей страховых (перестраховочных) услуг  | Код | B/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Выявление рисков потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализ рисков потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Оценка рисков потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Определение с потребителями страховых (перестраховочных) услуг требований к программе страхования (перестрахования)  |
| Сбор информации об объектах страхования и иных сведений, необходимых для разработки программы страхования (перестрахования) |
| Подготовка проекта программы страхования (перестрахования)  |
| Необходимые умения | Идентифицировать риски  |
| Анализировать риски |
| Оценивать риски |
| Формировать массив информации для разработки программы страхования (перестрахования) |
| Проводить переговоры |
| Взаимодействовать с потребителями страховых (перестраховочных) услуг при подготовке проекта программы страхования (перестрахования) |
| Составлять программы страхования (перестрахования) |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Риск-менеджмент |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.2.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Подбор поставщиков страховых (перестраховочных) услуг для участия в программе страхования (перестрахования) | Код | B/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Разработка критериев отбора поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Отбор поставщиков страховых (перестраховочных) услуг в соответствии с установленными критериями |
| Согласование объема и характера услуг (действий), выполняемых страховым брокером от имени поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Согласование условий страхования (перестрахования) |
| Согласование условий страхования (перестрахования) с потребителями страховых (перестраховочных) услуг  |
| Необходимые умения | Разрабатывать оценочные критерии отбора поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Подбирать поставщиков страховых (перестраховочных) услуг в соответствии с установленными критериями |
| Оценивать финансовую устойчивость и платежеспособность поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализировать качество страховых (перестраховочных) услуг |
| Оценивать качество страховых (перестраховочных) услуг |
| Согласовывать объем и характер услуг (действий), выполняемых страховым брокером от имени поставщиков страховых (перестраховочных) услуг |
| Согласовывать условия страхования (перестрахования) с потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Финансовый анализ деятельности страховых организаций |
| Маркетинг страховых услуг |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.2.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Оформление программы страхования (перестрахования) в виде системы договоров страхования (перестрахования) | 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 проектов договоров страхования (перестрахования) |
| Согласование проектов договоров страхования (перестрахования) с потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Согласование проектов договоров страхования (перестрахования) с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Подготовка окончательного варианта договоров страхования (перестрахования) |
| Подготовка проектов сопровождающих договоры страхования (перестрахования) документов |
| Необходимые умения | Осуществлять андеррайтинг  |
| Составлять проекты договоров страхования (перестрахования) |
| Оформлять проекты договоров страхования (перестрахования) |
| Составлять сопроводительные документы договоров страхования (перестрахования) |
| Оформлять сопроводительные документы договоров страхования (перестрахования) |
| Управлять процессом документооборота |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Международное частное право (основы) |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Другие характеристики  | Навыки ведения переговоров |
| Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.2.4. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Обеспечение реализации и возобновления программы страхования (перестрахования) | Код | B/04.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Организация расчетов между потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Обеспечение своевременности уплаты страховой (перестраховочной) премии |
| Организация предоставления документов и информации потребителями страховых (перестраховочных) услуг, относящихся к исполнению договоров страхования (перестрахования) |
| Организация предоставления документов и информации поставщиками страховых (перестраховочных) услуг, относящихся к исполнению договоров страхования (перестрахования)  |
| Консультация потребителей страховых (перестраховочных) услуг по вопросам, связанным с реализацией программы страхования (перестрахования) |
| Внесение изменений в договоры страхования (перестрахования) |
| Контроль сроков окончания программы страхования (перестрахования)  |
| Анализ результатов реализации программы страхования (перестрахования)  |
| Согласование с потребителями страховых (перестраховочных) услуг условий возобновления программы страхования (перестрахования) |
| Согласование с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг условий возобновления программы страхования (перестрахования) |
| Необходимые умения | Организовывать расчеты между потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг |
| Контролировать исполнение условий договоров страхования (перестрахования) |
| Обеспечивать взаимодействие между потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг по обмену документами и информацией |
| Контролировать своевременность уплаты страховой (перестраховочной) премии |
| Консультировать потребителей страховых (перестраховочных) услуг |
| Составлять документы в сфере страхования (перестрахования) |
| Оформлять документы в сфере страхования (перестрахования) |
| Вносить изменения в договоры страхования (перестрахования) |
| Управлять процессом документооборота |
| Вести переговоры |
| Согласовывать с потребителями страховых (перестраховочных) услуг условия возобновления программы страхования (перестрахования) |
| Согласовывать с поставщиками страховых (перестраховочных) услуг условия возобновления программы страхования (перестрахования) |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

3.3. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Урегулирование убытков | Код | C | Уровень квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Страховой брокерСпециалистВедущий специалистГлавный специалистНачальник отдела урегулирования убытковДиректор по урегулированию убытков |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – бакалавриат Дополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 2413 | Специалисты по коммерческой деятельности |
| ЕКС | - | Брокер  |
| - | Менеджер  |
| ОКПДТР | 20331 | Брокер (финансовый) |
| 24057 | Менеджер (в коммерческой деятельности) |
| ОКСО | 080100 | Экономика |
| 080105 | Финансы и кредит |

**3.3.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Оказание экспертных услуг по оценке ущерба и определению размера страховой (перестраховочной) выплаты и/или привлечение специализированных организаций | Код | C/01.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Взаимодействие с потребителем страховых (перестраховочных) услуг при наступлении страхового случая |
| Взаимодействие с поставщиком страховых (перестраховочных) услуг при наступлении страхового случая |
| Выяснение обстоятельств наступления страхового события  |
| Установление причин наступления страхового события |
| Определение размера ущерба |
| Определение размера убытков, подлежащих возмещению по договору страхования (перестрахования) |
| Подготовка отчета с указанием рекомендуемой к выплате поставщиками страховых (перестраховочных) услуг суммы страхового (перестраховочного) возмещения |
| Привлечение специализированных организаций к оказанию соответствующих услуг |
| Необходимые умения | Устанавливать взаимодействие с поставщиком и потребителем страховых (перестраховочных) услуг при наступлении страхового случая |
| Производить анализ обстоятельств наступления страхового события  |
| Выявлять причины наступления страхового события |
| Оценивать размер ущерба |
| Определять размер убытков, подлежащих возмещению по договору страхования (перестрахования) |
| Составлять отчет по факту наступления страхового случая |
| Взаимодействовать со специализированными организациями при наступлении страхового случая |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Международное частное право (основы) |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Основы оценочной деятельности |
| Практические аспекты страхования  |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.3.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Обеспечение своевременного получения потребителем страховых (перестраховочных) услуг выплаты страхового (перестраховочного) возмещения | Код | C/02.6 | Уровень (подуровень) квалификации | 6 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Подготовка документов для получения страхового (перестраховочного) возмещения  |
| Подбор информации, необходимой для получения страхового (перестраховочного) возмещения  |
| Оформление документов, необходимых для получения страхового (перестраховочного) возмещения  |
| Передача поставщикам страховых (перестраховочных) услуг документов и информации, необходимых для получения страхового (перестраховочного) возмещения  |
| Обеспечение своевременного рассмотрения поставщиками страховых (перестраховочных) услуг предоставленных документов и информации |
| Содействие в своевременном принятии поставщиками страховых (перестраховочных) услуг решения об осуществлении выплаты страхового (перестраховочного) возмещения |
| Организация расчетов между поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг по выплате страхового (перестраховочного) возмещения |
| Необходимые умения | Готовить документы при наступлении страхового случая |
| Подбирать информацию, необходимую для получения страхового (перестраховочного) возмещения |
| Оформлять документы, необходимые для получения страхового (перестраховочного) возмещения  |
| Управлять процессом документооборота между поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг |
| Содействовать в своевременности рассмотрения и принятия поставщиками страховых (перестраховочных) услуг решения об осуществлении выплаты страхового (перестраховочного) возмещения |
| Обеспечивать взаимодействие между поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг при наступлении страхового случая |
| Организовывать расчеты между поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг по выплате страхового (перестраховочного) возмещения |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Международное частное право (основы) |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело  |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

3.4. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Оказание информационно-консультационных и методических услуг | Код | D | Уровень квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Страховой брокерСпециалистВедущий специалистГлавный специалистНачальник отдела развитияДиректор по развитию |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – специалитет, магистратура Дополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | - |
| Особые условия допуска к работе | - |
| Другие характеристики | - |

Дополнительные характеристики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Код | Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности |
| ОКЗ | 2413 | Специалисты по коммерческой деятельности |
| ЕКС | - | Брокер  |
| - | Менеджер |
| ОКПДТР | 20331 | Брокер (финансовый) |
| 24057 | Менеджер (в коммерческой деятельности) |
| ОКСО | 080100 | Экономика |
| 080105 | Финансы и кредит |

**3.4.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Консультирование потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц (в том числе органы власти) по вопросам страхования (перестрахования) | Код | D/01.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Исследование страхового (перестраховочного) рынка |
| Анализ нормативных правовых актов в сфере страхования (перестрахования) |
| Анализ системы государственного регулирования в сфере страхования (перестрахования) |
| Подготовка экспертных заключений  |
| Составление аналитических отчетов  |
| Подготовка методических рекомендаций для потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг  |
| Необходимые умения | Применять методы маркетинговых исследований для изучения рынка страховых (перестраховочных) услуг |
| Анализировать нормативные правовые акты в сфере страхования (перестрахования) |
| Анализировать систему государственного регулирования в сфере страхования (перестрахования) |
| Исследовать макроэкономические условия |
| Готовить экспертные заключения по вопросам страхования (перестрахования) |
| Готовить аналитические отчеты о современном положении на страховом (перестраховочном) рынке |
| Готовить методические рекомендации для потребителей страховых (перестраховочных) услуг  |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело  |
| Основы маркетинга |
| Региональная экономика  |
| Экономика отраслевых рынков |
| Мировая экономика |
| Макроэкономика  |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.4.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка и реализация новых программ страхования (перестрахования) | Код | D/02.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Выявление потребности потребителей страховых (перестраховочных) услуг, не удовлетворенных текущим предложением, в страховой защите |
| Подготовка предложений по внедрению новых программ страхования (перестрахования) |
| Разработка стандартных (типовых) правил страхования (перестрахования) |
| Разработка образцов договоров (полисов) страхования (перестрахования) |
| Разработка документов методического характера по заключению и исполнению договора страхования (перестрахования) |
| Привлечение потребителей страховых (перестраховочных) услуг к заключению договоров страхования (перестрахования) по новым программам страхования (перестрахования) |
| Необходимые умения | Анализировать существующие страховые программы и страховые продукты |
| Анализировать риски на международном и национальном уровне |
| Разрабатывать стандартные (типовые) правила страхования  |
| Разрабатывать типовые образцы договоров (полисов) страхования |
| Разрабатывать новые страховые программы |
| Создавать условия для привлечения клиентов к заключению договоров страхования (перестрахования) по новым программам страхования (перестрахования) |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Методические документы в страховании (перестраховании) |
| Теория страхования  |
| Страховое дело |
| Экономика отраслевых рынков |
| Региональная экономика |
| Риск-менеджмент |
| Маркетинг страховых услуг |
| Другие характеристики  | Владение компьютерными технологиями на пользовательском уровне |
| Английский язык в области страхования |

**3.4.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Содействие повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц и организаций | Код | D/03.7 | Уровень (подуровень) квалификации | 7 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Подготовка и проведение специализированных выставок  |
| Организация и проведение круглых столов, конференций, симпозиумов  |
| Публикация в специализированных изданиях |
| Подготовка интервью и выступлений в средствах массовой информации |
| Организация и проведение программ по финансовой грамотности населения |
| Просветительская деятельность по формированию у граждан и представителей организаций навыков профессионального потребления страховых (перестраховочных) услуг |
| Подготовка информационных обзоров страховых (перестраховочных) рынков |
| Необходимые умения | Готовить материалы на специализированные выставки  |
| Проводить презентации во время специализированных выставок |
| Участвовать в подготовке и работе круглых столов, конференций, симпозиумов  |
| Готовить публикации для специализированных изданий |
| Готовить интервью и выступления для средств массовой информации |
| Участвовать в программах по финансовой грамотности населения |
| Осуществлять просветительскую деятельность по формированию у граждан и представителей организаций навыков профессионального потребления страховых (перестраховочных) услуг |
| Готовить информационные обзоры страховых (перестраховочных) рынков |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Международное законодательство в сфере страхования |
| Нормативные правовые документы в сфере страхования  |
| Теория страхования  |
| Страховое дело  |
| Основы маркетинга |
| Мировая экономика |
| Международные экономические отношения |
| Макроэкономика  |
| Другие характеристики  | Навыки публичных выступлений |

3.5. Обобщенная трудовая функция

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление страховыми брокерскими организациями  | Код | E | Уровень квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Возможные наименования должностей, профессий | Директор страховой брокерской организацииГенеральный директорПрезидент |

|  |  |
| --- | --- |
| Требования к образованию и обучению | Высшее образование – специалитет, магистратура Программы подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуреДополнительные профессиональные программы – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки |
| Требования к опыту практической работы | Опыт руководящей должности по профилю не менее двух лет  |
| Особые условия допуска к работе | Отсутствие судимостиНе допускаются лица, руководившие страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, а также лица, состоящие в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах |
| 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 | 20539 | Директор фирмы |
| ОКСО | 080100 | Экономика |
| 080105 | Финансы и кредит |
| ОКСВНК[[6]](#endnote-6) | 051310 | Управление в социальных и экономических системах |

**3.5.1. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Разработка стратегии страховой брокерской организации и планирование ее реализации | Код | E/01.8 | Уровень (подуровень) квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Разработка стратегии страховой брокерской организации |
| Определение целей и задач развития страховой брокерской организации |
| Определение целевых качественных показателей результатов деятельности страховой брокерской организации |
| Определение целевых количественных показателей результатов деятельности страховой брокерской организации |
| Организация деятельности страховой брокерской организации |
| Планирование деятельности страховой брокерской организации |
| Необходимые умения | Формулировать цели развития страховой брокерской организации |
| Ставить задачи развития страховой брокерской организации |
| Организовывать коллектив для реализации стратегии страховой брокерской организации |
| Организовывать работу коллектива для решения текущих задач страховой брокерской организации |
| Планировать деятельность страховой брокерской организации |
| Разрабатывать стратегические и текущие планы |
| Необходимые знания | Законодательство Российской Федерации в сфере страхования |
| Приоритетные направления развития национальной и региональной экономики  |
| Современные методы управления и бизнес-планирования  |
| Теория и практика менеджмента |
| Стратегический менеджмент |
| Другие характеристики  | - |

**3.5.2. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Управление кадрами страховой брокерской организации | Код | E/02.8 | Уровень (подуровень) квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Формирование кадровой политики страховой брокерской организации |
| Определение принципов и методов отбора кадров для страховой брокерской организации |
| Формирование системы управления персоналом |
| Назначение высшего управленческого состава страховой брокерской организации |
| Руководство высшим управленческим составом страховой брокерской организации |
| Контроль деятельности высшего управленческого состава страховой брокерской организации |
| Необходимые умения | Формировать кадровую политику |
| Оценивать профессиональные знания и навыки претендентов |
| Управлять кадровыми ресурсами |
| Применять системы поощрения |
| Формулировать задания сотрудникам |
| Контролировать исполнения заданий |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Трудовое законодательство Российской Федерации |
| Теория и практика менеджмента |
| Законодательство Российской Федерации в области кадровой политики и кадрового аудита |
| Конфликтология и регулирование социально-трудовых отношений  |
| Другие характеристики  | - |

**3.5.3. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Оперативное руководство страховой брокерской организацией | Код | E/03.8 | Уровень (подуровень) квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Организация работы страховой брокерской организации в целом и ее структурных подразделений для выполнения поставленных целей, задач и заданий |
| Взаимодействие с руководящим составом страховой брокерской организации |
| Выработка и принятие управленческих решений  |
| Контроль выполнения заданий и поручений |
| Внедрение прогрессивных форм организации деятельности страховой брокерской организации |
| Необходимые умения | Оперативно принимать решения |
| Формулировать конкретные задания для подразделений и специалистов |
| Обосновывать принимаемые управленческие решения с использованием показателей финансово-экономической эффективности |
| Контролировать исполнение поставленных задач |
| Необходимые знания | Страховое дело |
| Основы менеджмента |
| Финансовый менеджмент |
| Бизнес-процессы страховой брокерской организации |
| Другие характеристики  | - |

**3.5.4. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Анализ, оценка и контроль результатов деятельности страховой брокерской организации, подготовка и предоставление отчетов о деятельности в уполномоченные органы | Код | E/04.8 | Уровень (подуровень) квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия |  Контроль выполнения заданий руководства страховой брокерской организации |
| Анализ качества исполнения заданий руководства страховой брокерской организации |
| Мониторинг результатов деятельности страховой брокерской организации |
| Анализ финансово-экономических показателей деятельности страховой брокерской организации |
| Оценка эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов |
| Организация процесса подготовки отчетов в уполномоченные органы |
| Необходимые умения | Оценивать деятельность отдельных подразделений |
| Анализировать финансово-экономические показатели деятельности страховой организации |
| Применять количественные методы для оценки результатов деятельности |
| Оценивать качество исполнения заданий |
| Владеть методами финансово-аналитической работы |
| Необходимые знания | Законодательство Российской Федерации в сфере страхования |
| Страховое дело |
| Финансовый менеджмент |
| Экономический анализ |
| Другие характеристики  | - |

**3.5.5. Трудовая функция**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Представление интересов страховой брокерской организации в органах государственного управления и иных учреждениях и организациях | Код | E/05.8 | Уровень (подуровень) квалификации | 8 |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Трудовые действия | Заключение хозяйственных и иных договоров, соглашений, меморандумов от имени страховой брокерской организации |
| Взаимодействие с различными общественными и частными организациями  |
| Вступление в членство профессиональных общественных 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 различными общественными и частными организациями  |
| Анализировать официальные документы |
| Принимать решения о вступлении в общественные организации |
| Владеть тактикой ведения переговоров |
| Обладать навыками деловой переписки |
| Владеть навыками публичных выступлений и дискуссий |
| Обеспечивать внешние коммуникации  |
| Необходимые знания | Гражданское законодательство Российской Федерации |
| Нормативные правовые документы в сфере финансовых рынков  |
| Основные направления социально-экономической политики |
| Страховое дело |
| Финансовое право |
| Основы государственного управления |
| 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 |

1. Общероссийский классификатор занятий. [↑](#endnote-ref-1)
2. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности. [↑](#endnote-ref-2)
3. Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих. [↑](#endnote-ref-3)
4. Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов. [↑](#endnote-ref-4)
5. Общероссийский классификатор специальностей по образованию. [↑](#endnote-ref-5)
6. Общероссийский классификатор специальностей высшей научной квалификации. [↑](#endnote-ref-6)