**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ СТАНДАРТУ «СПЕЦИАЛИСТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ»**

* 1. **Анализ востребованности и перспективности профессии, запросов работодателей по описанию вида профессиональной деятельности, тарифно-квалификационных характеристик, содержащихся в квалификационных справочниках, государственных стандартах и иных нормативных правовых актов в которых определены требования к квалификации по профессиям, должностям, специальностям по видам профессиональной деятельности, соответствующим разрабатываемым проектам профессиональных стандартов**

В принятом профессиональном стандарте учтены требования к квалификации, имеющиеся в нормативных правовых актах Российской Федерации. Профессиональный стандарт создан в со­ответствии с принятой в России Национальной рамкой квалификаций, разработанной Мини­стерством образования и науки РФ и РСПП, Трудовым кодексом РФ, Общероссийским классификатором занятий, Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, общероссийским классификатором профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов. Формулировки профстандарта в целом позволяют определить наименования квалификаций, подлежащих независимой оценке. При актуализации стандарта предполагается более четко определить критерии разработки оценочных средств для процедур независимой оценки и сертификации квалификации специалиста по управлению рисками с учетом требований Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям (НСПК), требований для подтверждения профессиональной квалификации, организации и контроля деятельности по оценке и присвоению профессиональных квалификаций в соответствующей области профессиональной деятельности. Поскольку предметом оценивания является совокупность знаний, умений, профессиональных навыков соискателей, обеспечивающих выполнение трудовых функций соответствующей квалификации, рассматриваемых в контексте Трудового кодекса Российской Федерации, следует также уточнить дескрипторы с позиции расширения оценочных критериев и области профессионального стандарта, которая будет охватывать не только нефинансовые организации, промышленные предприятия, но и институты финансового рынка.

Проводится актуализация стандарта с позиции расширения объектной области, охватывающей деятельность не только нефинансовых организаций и промышленных предприятий, но и институтов финансового рынка, его уточнения в соответствии с последними изменениями законодательства, введением требований к формированию риск-ориентированного подхода в деятельности контрольно-надзорных органов в соответствии с планом мероприятий, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 01.04.2016г. №559-р. и др.

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

 В наименованиях должностей указаны уровни квалификации: 6, 7, 8. Для практического применения этого недостаточно. Предполагается дополнить до 9 уровней, в контексте поменять функциональные области… (прилагается). В стандарте отсутствует дифференциация предметной области по видам рисков. Процессы управления рисками в финансовых организациях имеют значительную специфику и представляют собой самостоятельную широкую предметную область, в ряде параметров имеющую и значительное сходство с управлением рисками нефинансовых компаний и промышленных предприятий. Кроме того, сами риски имеют достаточно широкую предметную область, так управление кредитными рисками требует одних знаний и навыков, а управление производственными рисками других. Следовательно, здесь весьма сложно определить квалификационный уровень. Необходима корректировка стандарта с расширением уровней квалификации и трудовых функций, дескрипторов компетенций (трудовых действий, умений, знаний и прочих характеристик).

С учетом усовершенствованного, более комплексного подхода к регулированию процесса управления рисками организаций различной отраслевой специфики, в том числе финансовых, целесообразна корректировка стандарта с возможным расширением уровней квалификации на 5,6,7,8,9, а также обобщенных трудовых функций, трудовых функций, дескрипторов компетенций (трудовых действий, умений, знаний и прочих характеристик).

**Предлагаемая структура стандарта по обобщенным трудовым функциям**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код функции** | **Обобщенная трудовая функция** | **Уровень квалификации** |
| **А** | Анализ и оценка рисков | **5** |
| В | Разработка отдельных функциональных направлений риск-менеджмента | 6 |
| С | Построение интегрированной системы управления рисками | 7 |
| D | Методическое обеспечение, поддержание и координация процесса управления рисками | 7 |
| E | Контроль и аудит процесса управления рисками | 8 |
| F | Стратегическое корпоративное управление рисками | 9 |

Предлагается в характеристике обобщенных трудовых функций более четко прописать и конкретизировать требования к образованию и обучению и требования к опыту практической работы, чтобы при применении стандарта в практической деятельности избежать трудностей в подборе соответствующего специалиста (указать профиль высшего образования, требования к дополнительной квалификации).

Указанные в профстандарте требования к образованию и обучению возможно использовать для определения документов, подаваемых соискателями для проведения независимой оценки квалификации, с учетом уровней квалификации.

**Предлагаемые требования к образованию (концепция)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Обобщенная трудовая функция** | **Уровень квалификации** | **Требования к образованию и обучению** |
| Анализ и оценка рисков | **5** | Высшее образование – бакалавриат, магистратура (Экономика, Финансы и кредит, Бизнес-информатика и др.) |
| Разработка отдельных функциональных направлений риск-менеджмента | 6 | Высшее образование – бакалавриат, магистратура (Экономика, Финансы и кредит, Менеджмент и др.)Дополнительная подготовка по российским и международным квалификационным программам управления рисками и в функциональных областях деятельности организации |
| Построение интегрированной системы управления рисками | 7 | Высшее образование – магистратура или специалитет (Экономическая безопасность, Экономика, Финансы и кредит, Менеджмент, Математические методы в экономике и др.)Дополнительная подготовка по российским и международным квалификационным программам управления рисками организации |
| Методическое обеспечение, поддержание и координация процесса управления рисками | 7 |
| Контроль и аудит процесса управления рисками | 8 |
| Стратегическое корпоративное управление рисками | 9 |

Определяется методология построения стандарта по кумулятивному принципу, где получение более высокого уровня квалификации невозможно без прохождения аттестации (подтверждения квалификации) предыдущих уровней.

Определяется перечень необходимых знаний и умений для разных типов предприятий и организаций со ссылкой на соответствующую нормативно-правовую базу, международные стандарты и иные источники информации.

 Реализуется процесс формирования новой концепции стандарта.

Предполагается формулировка стандарта по функциональным ролям, по уровням сложности (квалификации) и по предметным областям (видам рисков или задачам управления ими). При актуализации стандарта была поставлена задача спроектировать предметную область управления рисками, чтобы можно было сразу решить поставленные задачи по оценке риск-менеджеров и аккредитации образовательных программ.

Поскольку была проведена серьезная работа по формированию базового стандарта в 2015 году с привлечением масштабного профессионального сообщества (ПЗ прилагается), значительные изменения в стандарт не вносятся, а приводятся уточнения и предлагается конкретизация отдельных положений с учетом профессиональных квалификаций финансовых и прочих организаций.

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

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

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

Работа ведется, издано несколько научных публикаций в специализированных выпусках журналов ВАК, РИНЦ («Экономика и управление: проблемы и решения» и др.), подготовлен учебник «Управление рисками организации» в соответствии с требованиями стандарта. Актуализация профессионального стандарта обсуждалась на заседаниях НП «РусРиск», а также в рамках Международного форума «Управление рисками в России и СНГ – 2016» (8-9 июня), «Управление рисками в России -2017» (15.06.2017)

Информация на сайте НП «РусРиск».

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

Ведется работа по согласованию с экспертами. В апробации проекта будет задействовано более 40 организаций и экспертов, в том числе *представители подразделений по управлению рисками ПАО "ЛУКОЙЛ", ПАО АФК «Система»; ПАО «ГМК «Норильский никель»; ООО «Виллис СНГ»; ОАО**РЖД (Центр развития управления рисками); Страховой брокер «СиЛайн»; ПАО СК «Росгосстрах»; ПАО «Банк "Зенит"; Банк* **«***ВБРР», СРО НФА и др.*

Состав рабочей группы по актуализации профстандарта «Специалист по управлению рисками»

Руководитель – Каранина Елена Валерьевна, kafinanc@yandex.ru

Члены группы:

1. Кудрявцева Мария Геннадьевна, Kudryavtseva\_MG@vbrr.ru

2. Науменко Владимир Викторович, v.v.naumenko@gmail.com

3. Быков Андрей Александрович, A.Bykov@adm.gazprom.ru

4. Зенков Олег Сергеевич, ozenkov@mail.ru

5. Рязанова Олеся Александровна, olesya\_pihota@mail.ru

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

Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 18.06.2017)
"О банках и банковской деятельности"
(с изм. и доп., вступ. в силу с 27.06.2017)

Статья 11.1-2. Требования к системам **управления** **рисками** и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017)
"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
(с изм. и доп., вступ. в силу с 28.06.2017)Статья 57.1. Банк России устанавливает требования к системам **управления** **рисками** и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы **управления** **рисками**, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.

**Федеральный закон "О таможенном регулировании в Российской Федерации" от 27.11.2010 N 311-ФЗ (последняя редакция)**

[Федеральный закон от 07.12.2011 N 414-ФЗ (ред. от 13.07.2015)
"О центральном депозитарии" Статья 8. **Управление** **рисками** в центральном депозитарии](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182970/)

[Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 01.05.2017)
"О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2017)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214860/)