



МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Минтруд России)

ПРИКАЗ

6 июня 2020г.

Москва

№ 404н

**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

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «6» июня 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 «Андеррайтинг 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)

(наименование вида профессиональной деятельности)

08.012

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 ущерб
(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
А	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
В	Урегулирование страховых случаев (убытков) по договорам страхования (перестрахования)	5	Учет и сопровождение договоров страхования	A/03.5	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
С	Андеррайтинг в страховой деятельности	6	Урегулирование страхового случая (убытка)	B/03.5	5
			Предварительное изучение страховых рисков	C/01.6	6
			Проведение андеррайтинга	C/02.6	6
D	Организация перестраховочной защиты	6	Управление андеррайтингом	C/03.6	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	Заклучение 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
Необходимые знания	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
	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	<input checked="" type="checkbox"/>	Займствовано из оригинала	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				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	Заемствовано 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
Необходимые умения	Информирование и консультирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования
	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
Необходимые знания	Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями
	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	В	Уровень квалификации	5
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	Х	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	В/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	В/02.5	Уровень квалификации	5
--------------	--	-----	--------	-------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано 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	В/03.5	Уровень квалификации	5
--------------	---	-----	--------	----------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заемствовано 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