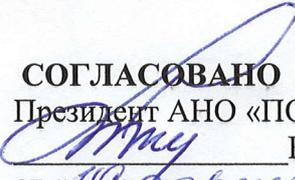


**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ»  
«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**СОГЛАСОВАНО**

Президент АНО «ПОО» «ФЭК»  
  
В.В. Узунов  
от «19» апреля 2023 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Директор АНО «ПОО» «ФЭК»  
  
Л.А. Тарасенко  
от «19» апреля 2023 г.



**Основная программа профессионального обучения -  
программа профессиональной подготовки по должности служащего  
20034 АГЕНТ СТРАХОВОЙ**

**Симферополь**

**2023 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
2. СТРУКТУРА ОСНОВНОЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ - ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ПО ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО 20034 АГЕНТ СТРАХОВОЙ
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНОЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ - ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ ПО ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО 20034 АГЕНТ СТРАХОВОЙ
4. ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЬНО – ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

## 1. Пояснительная записка

Общая характеристика основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой

Нормативно-правовые основания разработки программы основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- перечень профессий рабочих и должностей служащих, по которым осуществляется профессиональное обучение, утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 02.07.2013 г. № 513;

- Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 06 июля 2020 г. № 404н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по страхованию»

- Приказ Министерства просвещения РФ от 26.08.2020 г. № 438 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по основным программам профессионального обучения»;

- Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов», утвержденные Министром образования и науки РФ 22.01.2015 г. № ДЛ-1/05вн;

- Устав АНО «ПОО» «ФЭК».

**СОГЛАСОВАНО:**

Представитель работодателя \_\_\_\_\_



«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023 г.

## **1.1 Содержание основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой**

Основная программа профессионального обучения - программа профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой содержит Титульный лист, на котором указаны полное наименование Учреждения, гриф утверждения программы, наименование, территориальную принадлежность реализации программы и год ее разработки.

Пояснительная записка основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой включает общие положения, где указаны: нормативно-правовая основа разработки программы, цель и задачи программы, требования к уровню образования при приеме на обучение, планируемые результаты освоения основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой, результаты освоения программы, то есть овладение обучающимися видом профессиональной деятельности по профессии, формируемых компетенций у обучающихся.

Структура основной программы профессионального обучения - основной программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой включает в себя учебный план профессиональной подготовки, в котором определены перечень, трудоемкость и последовательность учебных дисциплин, количество часов, отводимое на освоение основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой, календарный учебный график, тематический план и содержание основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой.

Раздел «Условия реализации основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой» организационно-педагогические условия определяет перечень учебно-методического и информационного обеспечения программы, материально-технические условия реализации программы.

Раздел «Формы аттестации и контрольно – оценочные средства» включает в себя контроль и оценку результатов освоения основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой, контрольно-оценочные материалы для оценки знаний; тестовые задания по оценке знаний для проведения теоретической части квалификационного экзамена, а также практическую часть квалификационного экзамена.

## **1.2 Цель и задачи, планируемые результаты освоения основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой**

Основная программа профессионального обучения - программа профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой направлена на получение компетенций, необходимых для выполнения профессионального вида деятельности, приобретение новой квалификации по должности служащего «Агент страховой» 3-его уровня квалификации.

Основная программа профессионального обучения - программа профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой ориентирована на освоение следующих видов профессиональной деятельности:

- Заключение и сопровождение договоров страхования.

Обучение по основной программе профессионального обучения - программе профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой осуществляется в составе учебной группы.

Форма обучения – очная.

Продолжительность учебного часа теоретических и практических занятий – 1 академический час (45 минут). Реализация программы предполагает теоретическую и практическую подготовку.

Форма итоговой аттестации – квалификационный экзамен.

Форма документа – свидетельство о профессии рабочего, должности служащего.

Выпускник, освоивший основную программу профессионального обучения - программу профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой, должен освоить основной вид деятельности «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» и соответствующие профессиональные компетенции, трудовые действия, необходимые знания и умения.

### 1.3 Результаты освоения основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой

Вид деятельности	Профессиональные компетенции	Практический опыт	Умения	Знания
Заклучение и сопровождение договоров страхования	Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов	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 страховых продуктах Подготовка информационных материалов о страховой организации,	Взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами Анализировать страховые продукты Оценивать спрос на страховые услуги Формировать перечень страховых продуктов Разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы Оценивать эффективность страховых продуктов Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями	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

	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		Маркетинг в страховании Требования охраны труда
Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования	Взаимодействие со страховыми агентами, страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями и, 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	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	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

		<p>страховых продуктах и о правилах страхования, а также организация проведения инструктажа (обучения) страховых агентов</p> <p>Проведение идентификации страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования</p> <p>Проверка полноты и правильности заполнения документов, представленных лицом, имеющим намерение заключить договора страхования</p> <p>Определение наличия имущественного интереса</p> <p>Изучение объекта страхования</p> <p>Определение, и согласование условий договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования</p> <p>Расчет страховой премии, формирование графика платежей</p> <p>Подготовка и заключение договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде</p>	<p>продаж страховых продуктов</p> <p>Оценивать полноту и достоверность предоставленных документов для заключения договора страхования</p> <p>Определять и согласовывать условия договора страхования, изменения и дополнения в договор страхования</p> <p>Оценивать страховые риски</p> <p>Рассчитывать страховую премию и формировать график платежей</p> <p>Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями</p> <p>Оформлять документы, необходимые для заключения договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде электронного документа</p>	<p>условий страхования</p> <p>Правила делового оборота и корпоративной этики</p> <p>Документооборот</p> <p>Требования охраны труда</p>
--	--	--	--	--

		электронного документа Прием страховых взносов		
Учет и сопровождение договоров страхования	и	Учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности Внесение информации о заключенных договорах страхования, изменениях и дополнениях в договоры страхования в базу данных страховой организации Мониторинг сроков действия договоров страхования, оплаты страховой премии Формирование отчетов о договорах страхования и результатах продаж страховых продуктов Информирование и консультирование страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования	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 договоров страхования, оплаты страховой премии Вести деловую переписку и проводить переговоры Информировать и консультировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями	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

**1.4 Количество часов, отводимое на освоение основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой**

**Всего часов – 96 академических часов**

Из них на освоение МДК – 96 академических часов

В том числе, во взаимодействии с преподавателем 96 академических часов, в т.ч.

- теория – 29 ч.
- практические занятия – 43 ч.
- самостоятельная работа – 20 ч.
- итоговая аттестация – 4 ч.

### 1.5 Требования к уровню образования при приеме для обучения

К освоению основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой допускаются лица различного возраста, в том числе не имеющие основного общего или среднего общего образования, включая лиц с ограниченными возможностями здоровья.

## 2. Структура основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка

### 2.1. Учебный план

Учебный план основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой

№ п/п	Наименование разделов (модулей), дисциплин, видов учебной деятельности	Виды учебной нагрузки в часах					Форма аттестации
		Всего	Теоретические занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Атте- стация	
1	Нормативно-правовое регулирование процессов страхования. Рынок страхования РФ	12	5	2	4	1	Тестирование
2	Основные понятия страхования. Виды страховых продуктов.	39	12	20	6	1	Тестирование
3	Технология продаж страховых продуктов.	23	5	11	6	1	Тестирование
4	Консультирование клиентов и сопровождение договоров	12	3	4	4	1	Тестирование

	страхования.						
5	Учебная практика	6	-	6	-		Тестирование
6	Квалификационный экзамен	4	4	-	-		Квалификационный экзамен
	Итого	96	29	43	20	4	

## 2.2 Календарный учебный график

Наименование видов учебной деятельности	Учебные недели и нагрузка в часах				Всего
	1	2	3	4	
Нормативно-правовое регулирование процессов страхования. Рынок страхования РФ	12				12
Основные понятия страхования. Виды страховых продуктов.	12	27			39
Технология продаж страховых продуктов.			23		23
Консультирование клиентов и сопровождение договоров страхования.				12	12
Учебная практика				6	6
Квалификационный экзамен				4	4

**2.3 Тематический план и содержание основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой**

Наименование дисциплин (модулей, разделов) и тем	Содержание обучения (по темам в дидактических единицах), наименование и тематика лабораторных работ, практик, рекомендуемой литературы	Объем в часах
1	2	3
<b>Модуль 1. Нормативно-правовое регулирование процессов страхования. Рынок страхования РФ</b>		<b>12</b>
<b>Раздел 1.</b>		
<b>Раздел 1 Законодательные акты регламентирующие процессы страхования</b>		
Введение в профессию	Профессия страховой агент: принципы работы, компетенции, личность страхового агента. Резюме страхового агента. Правила делового общения. Самопрезентация страхового агента	<b>1</b>
Тема 1.1.1 Гражданский кодекс РФ	Глава 48 Гражданского Кодекса РФ статьи (ст. 927-970), основные понятия страхования, добровольное и обязательное страхование	<b>1</b>
Тема 1.1.2 Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков, государственной надзор за деятельностью страховщиков	<b>1</b>
Тема 1.1.3 Федеральные законы, регламентирующие процессы страхования	Нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность страхового агента Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" Федеральный закон РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном" Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ "Об	<b>1</b>

	обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"	
<b>Раздел 2 Рынок страхования Российской Федерации</b>		
Тема 1.2.1 Особенности страхового рынка РФ	История развития страхования в России. Финансовые показатели рынка страхования РФ. Основные участники. Надзорные органы. Особенности внутреннего устройства страховой компании 1	<b>1</b>
	<b>Практические занятия:</b> Заполнение резюме страхового агента. Публичная самопрезентация страхового агента. Разбор кейсов по правилам делового общения. Анализ рейтингов страховых компаний. Анализ показателей финансовой устойчивости страховой компании.	<b>2</b>
<b>Итоговое тестирование по модулю 1</b>		<b>1</b>
	<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении модуля 1</b> Изучить и подготовить выступление по темам: История развития страхования в России; Основные аспекты Главы 48 ГК РФ статьи (ст. 927- 930); Основные аспекты Главы 48 ГК РФ статьи (ст. 931- 950); Основные аспекты Главы 48 ГК РФ статьи (ст. 951- 970); ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»- государственный надзор за деятельностью страховщика.	<b>4</b>
<b>Модуль 2. Основные понятия страхования. Виды страховых продуктов.</b>		<b>52</b>
<b>Раздел 1. Страхование</b>		
Тема 2.1.1 Сущность страхования и его функции в рыночной экономике	Понятие, роль и значение страхования. Страховые отношения. Объекты страхования. Признаки страхования. Экономическая сущность страхования. Функции страхования. Содержание страхования. Страховые фонды: понятие, формы. Направления страховой деятельности	<b>2</b>
Тема 2.1.2 Договор страхования	Страховой интерес как объект страхования. Интересы, страхование которых запрещено. Публичный характер договора личного страхования. Условия договора страхования. Страховое обязательство (договор страхования). Участники договора страхования. Страховщик и страхователь. Выгодоприобретатель. Застрахованное лицо. Форма договора страхования. Обязательность правил страхования Порядок заключения договора. Права и обязанности страхователя и страховщика по договору страхования. Прекращение договора страхования. Досрочное прекращение договора. Признание	<b>2</b>

	договора недействительным. Страховая сумма, страховой тариф, страховая премия. Понятие и определение. Особенности расчета	
<b>Раздел 2. Формы и классификация страхования</b>		
Тема 2.2.1 Формы страхования. Классификация отраслей страховой деятельности	Формы страхования. Добровольное страхование: понятие, условия и порядок проведения. Обязательное страхование: понятие, условия и порядок проведения. Основные виды обязательного страхования в России. Принципы классификации отраслей страховой деятельности. Понятие отрасли страхования. Виды классификаций отраслей страхования. Отраслевая классификация страхования в Российской Федерации.	2
Тема 2.2.2 Личное страхование	Понятие личного страхования. Страхователи и застрахованные лица по личному страхованию. Предмет личного страхования. Роль государства в личном страховании. Система социальной защиты населения посредством страхования.	2
	<b>Практические занятия:</b> Классификация видов личного страхования. Страхование жизни. Страхование от несчастных случаев. Обязательное медицинское страхование. Добровольное медицинское страхование. Расчет страхового тарифа и страховой премии по договору личного страхования Заключение договора личного страхования Расчет страховой выплаты по договору личного страхования	10
Тема 2.2.3 Имущественное страхование	Понятие и общие принципы имущественного страхования. Экономическое назначение имущественного страхования. Добровольное и обязательное имущественное страхование. Объекты страхования имущества. Риски, от которых может быть застраховано имущество. Ограничения по заключению договоров имущественного страхования. 2 Страхование имущества от огня и иных опасностей. Виды имущественного страхования физических и юридических лиц: страхование строений, страхование имущества, страхование животных, страхование автотранспорта, страхование грузов.	2
	<b>Практические занятия</b> Расчет страхового тарифа по имущественному страхованию. Расчет страховой премии по имущественному страхованию. Определение страховой суммы, полное и пропорциональное страхование. Двойное страхование и его последствия. Собственное участие страхователя в ущербе. Формы и условия возмещения ущерба. Заключение договора имущественного страхования Страхование имущества от кражи. Особенности страхования домашнего имущества. Страхование ущербов от перерывов в производстве.	10

	<p>Страхование технических рисков. Страхование грузоперевозок. Страхование морских судов. Расчет страхового тарифа и страховой премии по имущественному страхованию</p>	
Тема 2.2.4 Страхование ответственности	<p>Расчет страхового тарифа и страховой премии по КАСКО. Тема 2.2.4 Страхование ответственности Объект, цели, основные виды страхования ответственности. Виды гражданской ответственности и возможности их страхования. Особенности страхового покрытия</p>	2
	<p><b>Практические занятия</b> Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Лимиты ответственности страховщика. Расчет страховой премии по ОСАГО. Коэффициент бонус-малус в ОСАГО. Порядок урегулирования убытков по ОСАГО Заключение договора страхования гражданской ответственности</p>	10
	<p><b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении модуля 2</b> Решение задач и упражнений по образцу на расчёт страховой премии имущественного страхования составление таблицы «Личное страхование» для систематизации учебного материала ответы на контрольные вопросы решение задач и упражнений по образцу на расчёт страхового возмещения при страховании по пропорциональной ответственности, по «первому риску», с применением франшизы решение вариантных задач и упражнений на расчет страховой премии по имущественному страхованию, по КАСКО выполнение исследовательской работы, заключающейся в оценке имущества и расчете страховой стоимости и страховой премии</p>	6
<b>Итоговое тестирование по модулю 2</b>		1
<b>Модуль 3. Продажа страховых продуктов</b>		23
<b>Раздел 1 Организация продаж страховых продуктов</b>		
Тема 3.1.1 Организация розничных продаж страховых продуктов	<p>Самоменеджмент страхового агента при организации розничных продаж. Технология постановки целей. Самоменеджмент страхового агента при организации розничных продаж. Управление временем. Самомотивация. Управление отношениями. Управление коммуникацией</p>	1
	<p><b>Практические занятия</b> Каналы продаж розничных страховых продуктов, выбор каналов продаж, анализ эффективности каналов продаж</p>	4
Тема 3.1.2 Планирование продаж страховых продуктов	<p>Стратегическое и оперативное планирование розничных продаж страховых продуктов.</p>	1
	<p><b>Практические занятия</b> Воронка продаж. Составление воронки продаж</p>	2

Тема 3.1.3 Технология розничных продаж страховых продуктов	Классификация технологий продаж в розничном страховании. Монопродажи, мульти-продажи, кросс-продажи	1
Тема 3.1.4 Техника продаж страховых продуктов	Активные продажи. Холодные продажи. Теплый круг. Рекомендации. 1 Работа с возражениями при продаже страховых продуктов Командная работа по отработке техники работы с возражениями Порядок обработки рекомендаций	1
	<b>Практические занятия</b> Обработка рекомендаций Командная работа по отработке техники перефразирования	5
Тема 3.1.5	Маркетинг в страховании. Маркетинговая стратегия страховщика: основные принципы. Понятие маркетинговой коммуникации в страховании. Составляющие в маркетинговой коммуникации (реклама, пиар, стимулирование продаж, прямой маркетинг, директ-маркетинг). Преимущества и недостатки	1
<b>Итоговое тестирование по модулю 3</b>		1
<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении модуля 3</b> Разработка схем-конспектов для систематизации закрепления учебного материала Самостоятельное изучение и анализ функций и задач менеджмента персонала в страховой организации Подготовка сообщений на следующие темы: Анализ эффективности организационных структур продаж; Виды и характеристика каналов продаж страховых продуктов; Сущность и формы сотрудничества страховых организаций и банков в страховании; Средства рекламной компании страховой организации.		6
<b>Модуль 4. Консультирование клиентов и сопровождение договоров страхования.</b>		12
Тема 4.1 Консультирование клиентов при наступлении страхового события	Права и обязанности страхователей при наступлении страхового события Права и обязанности страховых организаций при наступлении страхового события. Перечень документов, необходимых для принятия решения о выплате страхового возмещения, (в личном страховании, имущественном страховании, страховании гражданской ответственности)	2
	<b>Практические занятия</b> Разбор кейсов «Отказ в выплате страхового возмещения по видам страхования». Разбор кейсов «Первичное консультирование клиентов при наступлении страхового события по видам страхования» Разбор кейса «Оформление Европротокола при прямом урегулировании убытков ОСАГО»	2
Тема 4.2. Сопровождение договоров	Порядок консультирования клиентов, сопровождение договоров личного, имущественного страхования, страхования	1

страхования.	гражданской ответственности	
	<b>Практические занятия</b> Переоформление договора имущественного страхования, личного страхования Переоформление договора страхования гражданской ответственности Переоформление договора личного страхования	<b>2</b>
<b>Итоговое тестирование по модулю 4</b>		<b>1</b>
<b>Самостоятельная работа обучающихся при изучении модуля 4</b> Разработка чек-листа «Список необходимых документов при сопровождении договоров личного, имущественного страхования, страхования гражданской ответственности»		<b>4</b>
<b>Учебная практика</b>	Изучение и анализ продуктовой линейки Страховщиков ТОП-10 (страховые продукты для физических лиц: ОСАГО, КАСКО, НС, страхование имущества, ДМС)	<b>6</b>
	Расчеты стоимости договоров страхования на сайтах Страховщиков ТОП-10 Расчеты стоимости договоров страхования на сайтах-агрегаторов (Finuslugi.ru, Pamradu.ru, Sravni.ru, Banki.ru), анализ ценообразования прямых договоров страхования и через посредников.	
	Сравнительный анализ Страховщиков ТОП-10 по следующим видам страхования: ОСАГО, КАСКО, НС, страхование имущества, ДМС, выявление конкурентных преимуществ для потенциальных клиентов физических лиц	
	Подготовка коммерческого предложения для физического лица по следующим видам страхования: ОСАГО, КАСКО, НС, ДМС, страхование имущества	
	Оформление страховой документации по следующим видам страхования: ОСАГО, КАСКО, НС, страхование имущества	
<b>Квалификационный экзамен</b>		<b>4</b>
<b>Всего</b>		<b>96</b>

### **Формы аттестации и контрольно-оценочные средства**

Формы и процедуры текущего контроля освоения образовательной программы определяются образовательной организацией в соответствии с разработанным программно-методическим обеспечением. Текущий контроль осуществляется в форме контрольных работ, тестовых заданий, фронтального опроса во время практических занятий и др.

Промежуточная аттестация проводится путем итогового тестирования по материалам учебного модуля.

Профессиональное обучение завершается итоговой аттестацией в форме квалификационного экзамена.

Квалификационный экзамен включает в себя практическую квалификационную работу и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований, указанных в

квалификационных справочниках, и (или) профессиональных стандартов по соответствующим профессиям рабочих, должностям служащих.

**Теоретическая часть квалификационного экзамена проводится в форме электронного тестирования**

Знания и умения	Вопросы	Критерии оценивания
<p><b>Знания:</b>            Основы гражданского законодательства Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем            Страхование законодательство Российской Федерации            Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка            Теория и практика страхования            Маркетинг в страховании            Требования охраны труда</p> <p><b>Умения:</b>            Взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами            Анализировать страховые продукты            Оценивать спрос на страховые услуги            Формировать перечень страховых продуктов            Разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы            Оценивать эффективность страховых продуктов            Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями            Взаимодействовать со страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также лицами, имеющими намерение заключить договор страхования            Информировать страховых агентов о деятельности страховой</p>	<p>Примерный перечень тестовых вопросов:</p> <p>1. Страхование – это...            а) денежные отношения между страхователем и страховщиком, обусловленные риском наступления заранее неоговоренных событий            в) отношения по защите интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.</p> <p>2. Закон «Об организации страхового дела» вступил в силу...            а) 1 января 1991 года;            б) 1 января 1993 года;            в) 27 ноября 1992 года</p> <p>3. Какой вид страхования из перечисленных НЕ актуален в XXI веке?            а) страхование морских судов;            б) страхование грузов;            в) страхование загородного дома;            г) страхование автотранспорта;            д) страхование лошадей и экипажей.</p> <p>4. Обязательное страхование – это...            а) страхование, проводимое в силу Закона и независящее от волеизъявления сторон;            б) страхование, проводимое в</p>	<p>● «отлично» 85% и более правильных ответов            ● «хорошо» 75% - 84% правильных ответов            ● «удовлетворительно» 51% - 74% правильных ответов            ● «неудовлетворительно» до 50% правильных ответов</p>

<p>организации, о страховых продуктах и о правилах страхования, а также проводить инструктаж (обучение) страховых агентов</p> <p>Проводить идентификацию страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей ей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования</p> <p>Вести деловую переписку и проводить переговоры</p> <p>Использовать различные способы продаж страховых продуктов</p> <p>Оценивать полноту и достоверность предоставленных документов для заключения договора страхования</p> <p>Определять и согласовывать условия договора страхования, изменения и дополнения в договор страхования</p> <p>Оценивать страховые риски</p> <p>Рассчитывать страховую премию и формировать график платежей</p> <p>Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями</p> <p>Оформлять документы, необходимые для заключения договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде электронного документа</p> <p>Осуществлять учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности</p> <p>Вносить информацию о договорах страхования и бланках строгой отчетности в базу данных страховой организации</p> <p>Проводить мониторинг сроков действия по договорам страхования, оплаты страховой премии</p> <p>Вести деловую переписку и проводить переговоры</p> <p>Информировать и консультировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей ей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования</p>	<p>силу Гражданского Кодекса РФ и независящее от волеизъявления сторон.</p> <p>5. Добровольное страхование – это...</p> <p>а) страхование, проводимое на основе нормативных актов и регулируемое договором страхования, заключенным между страховщиком и страхователем;</p> <p>б) страхование, проводимое на основе свободного волеизъявления сторон и регулируемое договором страхования;</p> <p>6. Договор страхования – это...</p> <p>а) письменный документ, подписанный страховщиком и страхователем, определяющий порядок правоотношений между ними по поводу страхования имущества, ответственности или личности страхователя;</p> <p>б) устная договоренность между страховщиком и страхователем, определяющая порядок правоотношений между ними по поводу страхования имущества, ответственности или личности страхователя;</p> <p>7. Документ установленного образца, подтверждающий право страховой организации на проведение страховой деятельности с указанием формы и видов страховых операций – это...</p> <p>а) Лицензия;</p> <p>б) Свидетельство о государственной регистрации;</p> <p>в) Патент;</p> <p>8. Государственный надзор за деятельностью страховщиков осуществляет...</p> <p>а) российский союз страховщиков (РСА);</p> <p>б) министерство финансов;</p>	
--	--	--

Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями

в) центральный банк;

9. Имеет ли право Страховщик разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья?

- а) да
- б) нет

10. Верно ли данное определение? Под страховой премией понимается плата за страхование, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

- а) да
- б) нет

11. Верно ли данное определение? Страховая сумма - это сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами страхования.

- а) да
- б) нет

12. Как определяется страховая сумма?

- а) действительная/рыночная стоимость имущества
- б) сумма по соглашению сторон в личных видах страхования
- в) оба варианта верны

13. Выберите отрасли страхования. (возможно более

одного варианта ответа)  
а) имущественное страхование  
б) личное страхование  
в) ОСАГО

14. Страховщик-это  
а) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, выданную органом страхового надзора.

б) юридическое лицо, зарегистрированное на территории РФ

15. Страхователь-это

а) физическое или юридическое лицо

б) это юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования

16. Сопоставьте риски и виды страхования Вид: страхование средств наземного транспорта (КАСКО)

Риски:

«Повреждение» - повреждение или гибель транспортного средства (ТС), его деталей, узлов, агрегатов в результате ДТП, пожара, взрыва и т.д.  
«Хищение» – утрата ТС в результате кражи, грабежа, разбоя, угона

квалифицированных правоохранительными органами согласно ст. 158, ст. 161, ст. 162 и ст. 166 Уголовного кодекса Российской Федерации соответственно.

Вид:

ОСАГО (Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств)

Риски: риск гражданской ответственности владельца транспортного средства по обязательствам, возникающим

	<p>вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства на территории Российской Федерации. Вид: страхование имущества граждан (квартира) Риски: риск повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие следующих опасностей: пожара, взрыва, стихийных бедствий, повреждения застрахованного имущества водой, противоправных действий третьих лиц и т.д.</p> <p>Вид: страхование от несчастных случаев и болезней Риски: риск «травматическое повреждение в результате несчастного случая» – травма (телесное повреждение), риск «временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни», риск «госпитализация» и т.д. Вид: страхование финансовых рисков Риски: риск возникновения убытков в результате потери работы (увольнение, ликвидация организации и т.д.)</p>	
--	---	--

**Практическая часть квалификационного экзамена выполняется в форме решения кейсовых задач, включающих в себя консультирование клиентов при наступлении страхового события и расчета размера страховой выплаты по виду страхования.**

Знания и умения	Задания	Критерии оценивания
<p><b>Знания:</b>            Основы гражданского законодательства Российской Федерации Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем Страхование законодательство Российской Федерации Стандарты</p>	<p>Примерное практическое задание квалификационного экзамена: Консультирование СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ Потенциальный клиент обратился к страховому агенту за консультацией по продукту КАСКО. Вопросы клиента: Включается ли в покрытие КАСКО ущерб, нанесенный животными? Включается ли в покрытие КАСКО повреждения</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● «отлично» верно сформулированы ответы на три кейсовых вопроса, правильно решенная задача.</li> <li>● «хорошо» верно сформулированы два ответа на два кейсовых вопроса, правильно решенная задача</li> <li>● «удовлетворительно» верно сформулирован ответ на один кейсовый</li> </ul>

<p>саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Теория и практика страхования Маркетинг в страховании Требования охраны труда</p> <p><b>Умения:</b> Взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами Анализировать страховые продукты Оценивать спрос на страховые услуги Формировать перечень страховых продуктов Разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы Оценивать эффективность страховых продуктов Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями 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</p>	<p>сосульками? Будет ли страховая выплата за повреждение, которое было получено до момента начала страхования и было обнаружено при предстраховом осмотре?</p> <p><b>Задача:</b> Найти ответы на заданные вопросы в Правилах страхования. Ответы на вопросы сформулировать в формате: Пример: В соответствии с Правилами страхования пункт № в страховое покрытие включается/не включается повреждения животными. <b>РЕШИТЬ ЗАДАЧУ НА РАСЧЕТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ:</b> ДАНО: Иванов Иван Иванович, 01.01.1991 г.р., занимается футболом, застрахован по рискам получения травмы при занятиях спортом. Срок страхования: с 11.01.2022 по 10.01.2023 г. Страховая сумма по договору страхования от несчастного случая составляет 1 000 000,00 (один миллион) рублей. Страховая премия: 15 000,00 (пятнадцать тысяч) рублей. Страховая премия оплачена единовременно 11.01.2022 г. При занятиях футболом 04.04.2022 в 15.00 Иванов. И.И. получил травму <b>НИЖНЕЙ КОНЕЧНОСТИ:</b> Перелом бедра, без смещения. Иванов И.И. в положенные сроки предоставил в страховую компанию весь необходимый пакет документов для осуществления страховой выплаты. <b>ЗАДАНИЕ:</b> Рассчитать размер страховой выплаты согласно ТАБЛИЦЕ ВЫПЛАТ.</p>	<p>вопрос, правильно решенная задача • «неудовлетворительно» неверно сформулированные ответы на три кейсовых вопроса, неправильно решенная задача.</p>
---	--	--

<p>Определять и согласовывать условия договора страхования, изменения и дополнения в договор страхования</p> <p>Оценивать страховые риски</p> <p>Рассчитывать страховую премию и формировать график платежей</p> <p>Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями</p> <p>Оформлять документы, необходимые для заключения договора страхования, изменений и дополнений в договор страхования, в том числе в виде электронного документа</p> <p>Осуществлять учет и хранение договоров страхования и бланков строгой отчетности</p> <p>Вносить информацию о договорах страхования и бланках строгой отчетности в базу данных страховой организации</p> <p>Проводить мониторинг сроков действия по договорам страхования, оплаты страховой премии</p> <p>Вести деловую переписку и проводить переговоры</p> <p>Информировать и консультировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования</p> <p>Пользоваться программным обеспечением: текстовыми, графическими, табличными и аналитическими приложениями</p>		
---	--	--

**3. Условия реализации Основной программы профессионального обучения - программа профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой**

Реализация Основной программы профессионального обучения - программа профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой

педагогическими работниками образовательной организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности Страховое дело (имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет). Квалификация педагогических работников образовательной организации должна отвечать квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональных стандартах (при наличии).

Для реализации основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20034 Агент страховой должны быть предусмотрены учебные помещения, оснащенные для выполнения работ по должности «Агент страховой».

#### **Материально-техническое обеспечение**

- 15 парт
- 30 стульев
- 1 стол преподавателя
- 1 стул преподавателя
- 1 проектор
- мультимедийная доска
- ноутбук
- 30 комплектов учебно-методической документации

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка**

Для реализации основной программы профессионального обучения - программы профессиональной подготовки по должности служащего 20002 Агент банка библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе

Законодательные и нормативные акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
3. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ "Об основах обязательного социального страхования" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
4. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
5. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.

6. Федеральный закон РФ от 29.11.2010 N 326-ФЗ "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
7. Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
8. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
9. Федеральный закон от 14.06.2012 N 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
10. Федеральный закон от 27.07.2010 N 225-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный. – Загл. с экрана. Учебная литература:
11. Страхование: учебник / под ред. Л.А. Орналюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2018. – 828 с. – Серия: Основы наук.
12. Страхование: учебник / под ред. И.П. Хоминич. – М.: С83 Магистр: ИНФРА-М, 2018. – 624 с. Дополнительные источники:
13. Страхование: экономика, организация, управление: [учебник для вузов]: в 2 т. / СПбГУ, экон. факультет; под ред. Г.В. Черновой. – Москва: «Экономика», 2017. – (Учебники экономического факультета СПбГУ.)
14. Страховой менеджмент: учеб. пособие для студентов вузов / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 703.
15. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Скачкова О.А. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Научная книга, 2017. — 159 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8226>. — ЭБС «IPRbooks»
16. Страхование право [Электронный ресурс]: учебное пособие / Захарова Н.А., Ширипов Д.В. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Омега-Л, Ай Пи Эр Медиа, 2014. — 197 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/16476.html>. — ЭБС «IPRbooks» Интернет-ресурсы:
17. <https://www.cbr.ru/> – Центральный Банк РФ
18. <https://autoins.ru/> – Российский Союз Автостраховщиков
19. <https://www.raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
20. <https://www.insur-info.ru/> – Интернет-журнал «Страхование сегодня»
21. <https://www.banki.ru/insurance/> – Сайт Банки.ру
22. <https://finuslugi.ru/> – финансово-страховой агрегатор по вкладам и страхованию
23. <https://pampadu.ru/> – финансово-страховой агрегатор страхованию
24. <https://www.sravni.ru/> – платформа по оформлению страховых и банковских услуг

ЭЛЕКТРОННО-БИБЛИОТЕЧНАЯ С