

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
СТРАХОВОЙ АГЕНТ 24 ЧАСА**

Продолжительность обучения: 24 часа
Форма обучения: очно-заочная; заочная

Екатеринбург
2021 год

1. Общие положения

1.1. Цель программы: Программа повышение квалификации «Страховой агент» (далее – Программа), реализуемая АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ», разработана в соответствии с Утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 6 июля 2021 г. N 404н, «Специалист по страхованию».

Целью реализации Программы является 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.

1.2 Планируемые результаты обучения: Слушатели, прошедшие обучение по дополнительной профессиональной программе «Страховой агент», должны знать:

- 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

Слушатели, успешно завершившие обучение по Программе, в процессе трудовой деятельности смогут решать следующие профессиональные задачи:

- 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
- вносить полученную информацию в базы данных в соответствии с требованиями программного обеспечения;

- использовать основные методы, способы и средства получения, хранения, переработки информации, навыки работы с компьютером как средством управления информацией, в том числе в глобальных сетях;
- работать с документами, составлять отчеты по итогам выполнения деятельности;

Базовые требования к содержанию Программы:

Настоящая Программа отвечает следующим требованиям:

- отражает квалификационные требования к специалистам, осуществляющим обслуживание населения в области страхования;
- не противоречит государственным образовательным стандартам высшего и среднего профессионального образования;
- ориентирована на современные образовательные технологии и средства обучения (обучение проводится с использованием дистанционных технологий);
- соответствует установленным правилам оформления программ.

В Программе обучения реализован механизм варьирования между теоретической подготовкой и практическим обучением решения задач.

Содержание Программы определяется учебно-тематическим планом и учебной программой.

Требования к результатам освоения программы:

Слушатели в результате освоения указанным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями в ходе освоения профессионального модуля, должны иметь практический опыт организации продаж страховых продуктов и сопровождения договоров страхования.

1.3 Срок освоения программы: нормативная трудоемкость обучения по данной Программе составляет 24 часа, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя.

1.4. Категория слушателей:

- Лица, желающие оказывать услуги страхования юридическим и физическим лицам;

1.5 Требования к уровню их подготовленности:

Требования к образованию:

- лица, имеющие высшее или средне-специальное образование;
- лица, получающие высшее или средне-специальное образование.

Программа повышения квалификации направлена на получение компетенции, необходимой для выполнения нового вида профессиональной деятельности, приобретение новой квалификации.

Требования к опыту практической работы: Отсутствует

1.6. Форма обучения: очно-заочная, заочная (программа предполагает форму обучения с отрывом, без отрыва, с частичным отрывом от работы, с использованием дистанционных образовательных технологий)

1.7. Форма аттестации: зачет (тестирование).

После окончания курса теоретического обучения, включая практические занятия, проводится оценка знаний у слушателей в объеме настоящей программы в форме зачета (тестирования). Оценке подлежат устные ответы по теоретическим вопросам и демон-

страция практических навыков работы. Разрешается сдача экзамена по теоретическим вопросам на ЭВМ.

Слушателям, успешно сдавшим зачет, выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

1.8. Организационно-педагогические условия:

АНО ДПО "ЦПР ПРОФИ" располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных учебным планом.

Каждый слушатель в течение всего периода обучения должен быть обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к одной или нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде. Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда должны обеспечивать возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), как на территории организации, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда организации должна обеспечивать: доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;

фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы;

проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением дистанционных образовательных технологий;

формирование электронного портфолио слушателя, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет".

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих. Функционирование электронной информационно-образовательной среды должно соответствовать законодательству Российской Федерации.

Квалификация руководящих и научно-педагогических работников организации должна соответствовать квалификационным характеристикам, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе "Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования", утвержденном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 11 января 2011 г. № 1н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 23 марта 2011 г., регистрационный № 20237) и профессионального стандарта «Педагог профессионального обучения, профессионального образования и дополнительного профессионального образования», утвержденного Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2015 г., регистрационный № 38993).

В случае, если педагогический работник не имеет установленной специальной подготовки или стажа работы, но обладает достаточным практическим опытом и выполняет качественно и в полном объеме возложенные на него должностные обязанности, по рекомендации аттестационной комиссии он может быть назначен на соответствующую должность так же, как и лицо, имеющее специальную подготовку и стаж работы.

Требования к материально-техническому и учебно-методическому обеспечению программы.

Учебные помещения должны представлять собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации.

Для проведения занятий лекционного типа должны быть комплекты демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам.

Помещения должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.

В случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими слушателям осваивать учебный материал Программы.

Оргтехника должна быть обеспечена необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

Электронно-библиотечные системы (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда должны обеспечивать одновременный доступ не менее 25 слушателей, обучающихся по программе.

Слушателям должен быть обеспечен удаленный доступ, в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Слушатели из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья должны быть обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Организация дистанционного обучения

Доступ слушателей к электронной информационно-образовательной среде осуществляется с помощью присваиваемых и выдаваемых им логинов, и паролей.

Логин и пароль состоит из буквенных и цифровых символов, генерируемых случайным образом датчиком случайных чисел.

Слушателю одновременно с направлением логина и пароля, также направляется инструкция пользователя по работе в электронной информационно-образовательной среде.

Введя логин и пароль, слушатель получает доступ к электронным информационным ресурсам и электронным образовательным ресурсам.

Электронные информационные ресурсы представляют собой базу законодательных, нормативных правовых актов, нормативно-технических документов, национальных стандартов по Программе.

Электронные образовательные ресурсы представляют собой учебные материалы, разработанные на основе законодательных, нормативных правовых актов, нормативно-технических документов, национальных стандартов.

Учебный материал разбит на функционально независимые модули.

При изучении каждого модуля слушатель имеет возможность направлять вопросы (замечания, предложения и т.п.) в адрес АНО ДПО "ЦПР ПРОФИ" в реальном режиме времени.

Ответы на поставленные вопросы направляются либо слушателю непосредственно, либо (если вопросы носят общий характер) посредством организации и проведения вебинара в согласованное время.

Модули могут изучаться слушателями в строго определенной последовательности.

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

Страховой агент

Формы обучения: очно-заочная (с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий)

Наименование учебных модулей	Все-го, часов	В том числе			Форма контроля знаний
		Лек-ции	Практ. занятия и семинары	Само-стоя-тельно	
Модуль 1. Страхование как экономическая и самостоятельная часть финансово- кредитной системы.	4			4	
Модуль 2. Организация страхового дела в РФ. Принципы организации страхового дела в РФ.	4			4	
Модуль 3. Терминология страхования.	2	1		1	
Модуль 4. Экономико-финансовые основы страхового дела.	4			4	
Модуль 5. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	4	1	1	2	
Модуль 6. Организация агентских продаж. Страховые посредники.	4		1	3	
Итоговая аттестация	2			2	Зачет (Тести-рование)
Итого:	24	2	2	20	

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

Страховой агент

Формы обучения: дистанционная (с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий)

Наименование учебных модулей	Всего, часов	В том числе			Форма контроля знаний
		Лекции	Практ. занятия и семинары	Самостоятельно	
Модуль 1. Страхование как экономическая и самостоятельная часть финансово-кредитной системы.	4			4	
Модуль 2. Организация страхового дела в РФ. Принципы организации страхового дела в РФ.	4			4	
Модуль 3. Терминология страхования.	2			2	
Модуль 4. Экономико-финансовые основы страхового дела.	4			4	
Модуль 5. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.	4			4	
Модуль 6. Организация агентских продаж. Страховые посредники.	4			4	
Итоговая аттестация	2			2	Зачет (Тестирование)
Итого:	24				

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор _____



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

**КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

Страховой агент

Срок освоения программы: 24 академических часов (очно – 4 академических часа, заочно – 20 академических часов).

Программа обучения проходит в рамках 3х рабочих дней.

Календарный учебный график рассчитан на обучение в режиме 5-ти дневной рабочей недели.

Кол-во часов в день – не более 8 академических часов

дни	вид занятий	1	2	3
		лекции		
практические занятия			+	
самостоятельная работа		+	+	+
контрольные занятия				+
консультации				+
итоговая аттестация				+

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

**КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

Страховой агент

Срок освоения программы: 24 академических часов (заочно).

Программа обучения проходит в рамках 3х рабочих дней.

Календарный учебный график рассчитан на обучение в режиме 5-ти дневной рабочей недели.

Кол-во часов в день – не более 8 академических часов

дни	1	2	3
лекции			
практические занятия			
самостоятельная работа	+	+	+
контрольные занятия			+
консультации			+
итоговая аттестация			+

**Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Центр профессионального развития ПРОФИ»
(АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»)**

СОГЛАСОВАНО
Педагогическим советом
АНО ДПО «ЦПР ПРОФИ»

протокол № 1 от «11» января 2021 г.

Директор _____



УТВЕРЖДАЮ

Каменщикова Е.А.

«11» января 2021 г

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
Страховой агент

**г. Екатеринбург
2021**

ИТОГОВОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ

Тема 1. Страхование как экономическая и самостоятельная часть финансово-кредитной системы.

1. Какие исторические предпосылки обусловили возникновение страховых отношений.

- 1. Развитие морского дела и торговых отношений*
2. Развитие денежно-кредитных отношений
3. Капитализация субъектов предпринимательской деятельности.

Тема 2. Организация страхового дела в РФ.

1. Принципы организации страхового дела в РФ.

- 1. демополизация, конкуренция, госрегулирование, сотрудничество страховых организаций).*
2. монополизация, конкуренция, госрегулирование, сотрудничество страховых организаций.
3. конкуренция, госрегулирование, сотрудничество страховых организаций.

Тема 3. Терминология страхования.

1. Чем обусловлено формирование и применение специальных терминов в страховании.

- 1. Специальная терминология характеризует страховые отношения, связанные с формированием средств страхового фонда и с его расходованием, а также с особенностями проявления страховых интересов.*
2. Специальная терминология является отражением страховых отношений
3. Совокупность специальных терминов и понятий, взаимосвязанных, взаимообусловленных и взаимозависимых между собой.

Тема 4. Экономико-финансовые основы страхового дела.

1. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются.

1. Экономически обоснованные страховые тарифы.
2. Страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования, взаимного страхования.
3. Собственные средства и перестрахование.
4. *Всё выше перечисленное*

Тема 5. ОСАГО. Обязательное страхование гражданской ответственности.

1. В первую очередь, почему нужно обязательное страхование автомобильной гражданской ответственности (ОСАГО).

- 1. Это требование закона.*
2. Чтобы не разориться, оказавшись виновником ДТП.
3. Чтобы отремонтировать любые повреждения своей машины легко и просто.
4. Только для регистрации автомобиля, а в остальных случаях ОСАГО — дело добровольное

Тема 6. Организация продаж в страховании.

1. Виды продаж страховых полисов (договоров).

- 1. Прямые, сайт Страховщика, агенты, брокеры.*
2. Прямые, сайт Страховщика, агенты, брокеры, банки.
3. Прямые, агенты, брокеры.

Критерии оценивания:

Зачёт проходит в формате электронного тестирования, через электронную образовательную среду учебного центра.

Краткая характеристика оценочного средства (тест)

Система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и владений слушателя.

Тест включает в себя 20 вопросов из общего банка тестовых вопросов. Время на выполнение теста не ограничено. Результаты тестирования оцениваются в соответствии со шкалой оценки, представленной в таблице.

Таблица

Шкала оценки тестирования

Процент (%) результативности (правильных ответов)	Вербальный аналог (зачет/ не зачёт)
80-100%	зачтено
< 80%	не зачтено