



Государственное автономное профессиональное образовательное  
учреждение  
Стерлитамакский многопрофильный профессиональный колледж

СОГЛАСОВАНО

Руководитель  
организации заказчика

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Директор ГАПОУ СМПК

\_\_\_\_\_ А.Н. Усевич

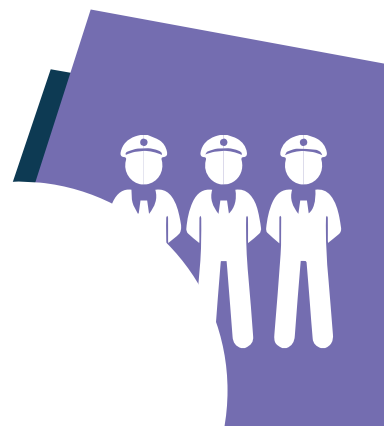
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Основная программа профессионального обучения по  
должности служащего 20034 Агент страховой**



**Правоохранительная  
деятельность  
(полицейский)**



г. Стерлитамак, 2020 г.

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

## 1.1. Цель реализации программы

Целью реализации программы является формирование у обучающихся профессиональных знаний, умений и навыков по должности служащего 20034 Агент страховой в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Специалист по страхованию» в рамках 6 уровня квалификации вида профессиональной деятельности в части освоения основного вида профессиональной деятельности «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих» 20034 Агент страховой и соответствующих профессиональных компетенций, с присвоением 6 квалификационного разряда.

## 1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы обучающийся должен освоить выполнение предусмотренных профессиональным стандартом «Агент страховой» трудовых функций 6 уровня квалификации:

А. Заключение договоров страхования (перестрахования):

– А/01.6 Подготовка и заключение договоров страхования

– А/02.6 Организация продаж страховых услуг

– А/03.6 Изучение рынка и подготовка предложений по страховым продуктам

Обучающийся также должен иметь следующие знания, обеспечивающие допуск к работе:

– Гражданское законодательство Российской Федерации

– Нормативные правовые акты в сфере страхования

– Теория страхования

– Страхование дело

– Практические аспекты страхования

– Правила делового оборота и корпоративной этики

– Пакеты офисных программ

– Технологии продаж в страховании

– Потребительское поведение

– Маркетинг в страховании

– Маркетинговые исследования рынка страховых услуг

– Продвижение страховых услуг

Вид деятельности: «Защита интересов экономических субъектов при наступлении определенных договором страховых случаев за счет целевых фондов, формируемых из уплаченных страховых премий и иных средств страховых организаций».

Особые условия допуска к работе:

– отсутствие судимости.

### **1.3. Категория обучающихся**

К освоению программы допускаются лица различного возраста, имеющие высшее образование – бакалавриат, дополнительное профессиональное образование – программы повышения квалификации, программы профессиональной переподготовки.

### **1.4. Трудоемкость обучения**

Трудоемкость обучения по данной программе – 72 часа, включая:

обязательное аудиторное обучение обучающегося – 36 часов;

дистанционного обучения – 36 часов;

Общий срок обучения – 1 месяц.

### **1.5. Форма обучения**

Форма обучения – очная, с использованием дистанционных образовательных технологий.

## 2. ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДПП ПК.

### 2.1. Учебный план

п/п	Наименование раздела	Общая трудоемкость, час.	Всего аудиторных занятий, час.	Дистанционное обучение	Учебная практика, час.
1	Организация агентских продаж страховых продуктов	32	14	18	
2	Сопровождение договоров страхования	32	14	18	
3	УП	4			4
4	ПП	4			
	Итого	72	28	36	4

### 2.2. Учебная программа

<i>Наименование модулей, разделов (дисциплин) и тем</i>	<i>Содержание обучения (по темам в дидактических единицах), наименование и тематика лабораторных работ, учебной практики, используемых образовательных технологий и рекомендуемой литературы лабораторных работ, практических занятий (семинаров), самостоятельной работы, используемых образовательных технологий и рекомендуемой литературы</i>	<i>Объём часов</i>
<b>Организация агентских продаж страховых продуктов</b>		
<i>Аудиторное занятие</i>	Квалификационные требования и сферы компетенции страхового агента. Перспективы развития и роль страховых агентов в формировании современных страховых отношений. Формирование клиентской базы. Деловое общение с психологической точки зрения. Коммуникативные умения и навыки. Коммуникация. Средства вербального общения. Невербальные средства. Этикет в деловом общении. Стили общения. Основные правила поведенческого этикета: приветствия, знакомства и др. Нормы отношений в коллективе. Отношения руководителя и подчиненных. Межличностные контакты. Организация деловых контактов. Конфликты; причины;	14

	<p>стратегия поведения. Объекты, цели и средства стимулирования агентских продаж страховых продуктов. Бенчмаркетинг как технология изучения и применения в работе страхового агента. Теоретические основы и порядок разработки бизнес - плана страхового агента. организации агентских продаж РФ. Осуществление стратегического и оперативного планирования розничных продаж</p> <p>Виды страховых услуг и условия различных видов страхования. Система правового обеспечения организации продаж в страховании. Организация розничных продаж. Реализация различных технологий розничных продаж в страховании. Изучать региональные условия и спрос на определенные страховые услуги. Отечественный и зарубежный опыт организации страхования населения и субъектов хозяйствования. клиентов по порядку действий для оформления страхового случая</p> <p>Права и обязанности страхователей и страховых организаций при наступлении страхового случая. Права и обязанности страхователей и страховых организаций при наступлении страхового случая. Перечень документов, необходимых для решения вопроса о выплате страхового обеспечения. Сроки подачи заявления и представления документов при наступлении страхового случая. Порядок и сроки выплаты страхового возмещения.</p>	
<p><i>Дистанционное обучение</i></p>	<p>Изучение системы социальных гарантий. Подготовка сообщения а тему: «Агент страховой - деловой человек». Виды страховых услуг и условия различных видов страхования. Осуществление стратегического и оперативного планирования розничных продаж. Ответы на возможные вопросы клиентов – страхователей.</p>	<p>18</p>

<p>Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной Литературы</p>	<p><a href="https://www.garant.ru">https://www.garant.ru</a> – Все нормативно-правовые акты</p>	
<b>Сопровождение договоров страхования</b>		
<p>Аудиторное занятие</p>	<p>Правила оформления страховых операций. Значимость документационного оформления страховых выплат. Классификация документов и требования к составлению и оформлению. Перечень документов, необходимых для оформления страхового случая. Особенности документооборота в страховании. Осуществление операций по заключению договоров имущественного и личного страхования. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Правовые вопросы деятельности страховых агентов. Законодательная база, регулирующая вопросы экспертизы при расследовании страховых случаев. Должностные обязанности. Агент страховой. Документальное оформление материальной ответственности страховых агентов. Нормативные правовые акты, положения, инструкции, другие руководящие материалы и документы, регламентирующие деятельность страховых органов. Документы страховых агентов. Должностные обязанности. Агент страховой. Методы определения степени риска при заключении договоров на страховые услуги и оценки причиненного ущерба. Установление причин нарушений страховых договоров и принятие мер по их предупреждению и устранению. Основные виды страхового мошенничества. Разработка системы мероприятий по профилактике страхового мошенничества. Анализ эффективности мер по предупреждению страхового мошенничества.</p>	14

<i>Дистанционное обучение</i>	Осуществление операций по заключению договоров имущественного и личного страхования. Изучение и заполнение первичных документов. Подготовить доклады по следующим вопросам: Нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность страховых органов. Написание рефератов по вопросам страхового мошенничества.	18
<i>Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной Литературы</i>	<a href="https://www.garant.ru">https://www.garant.ru</a> – Все нормативно-правовые акты	
<i>Учебная практика</i>	планирование объемов агентских продаж; проведение аргументированных бесед с потенциальными и постоянными клиентами с целью заинтересовать их в заключении или продлении договоров страхования (жизни и здоровья, движимого и недвижимого имущества, предпринимательской и коммерческой деятельности и др.); заключение и оформление страховых договоров.	4
<i>Производственная практика</i>	Выявление признаков страхового случая; Обоснование установления обстоятельств и последствий страхового случая; Применение порядка оформления запроса, письма, акта и других документов; Оформление документов, регистрирующих результаты экспертизы; Использование документов, регистрирующих результаты экспертизы, и применение порядка работы с ними; Организация продаж страховых продуктов и применение маркетинговых подходов в формировании клиентоориентированной модели розничных продаж; Применение порядка расчета страхового возмещения (обеспечения).	4

### 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Наименование, специализированных аудиторий, кабинетов лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Учебный кабинет	Аудиторное обучение, практические занятия	<ul style="list-style-type: none"> <li>- компьютеры не менее 12, с установленным соответствующим базовым и специальным программным обеспечением, объединенных в локальную сеть, с выходом в интернет;</li> <li>- проектор;</li> <li>- интерактивная доска;</li> <li>- акустическая система;</li> <li>- принтер;</li> <li>- сканер;</li> <li>- web-камеры (по количеству компьютеров)</li> </ul>

### 4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Оценка качества освоения программы осуществляется итоговой аттестационной комиссией в виде квалификационного экзамена. Квалификационный экзамен включает в себя практическую квалификационную работу и проверку теоретических знаний в пределах квалификационных требований, указанных в профессиональном стандарте, а в его отсутствие – в ЕТКС или ЕКСД.

#### Перечень заданий теоретической части квалификационного экзамена

Трудовая функция	Вопросы	Критерии оценки
А/01.6, А/02.6, А/03.6	<p>1. Страхование – это ...</p> <p>а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия</p> <p>б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами</p> <p>в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования</p> <p>2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:</p> <p>а) страхователь</p> <p>б) страховщик</p> <p>в) перестраховщик</p> <p>3. Страхователем будет...</p>	<p>Итоговый контроль осуществляется в форме тестирования или экзамена.</p> <p>Слушатель получает зачет за выполнение тестов, если набрал 60-100 %. Незачет - менее 60 %, если выставляется оценка по 4 балльной системе шкала перевода выглядит следующим образом:</p> <p>менее 60% неудовлетворительно;</p>



<p>а) страховая компания, проводящая страхование</p> <p>б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию</p> <p>в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы</p> <p>4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?</p> <p>а) нет</p> <p>б) да</p> <p>в) не знаю</p> <p>5. Кем является выгодоприобретатель?</p> <p>а) посмертным получателем страховой суммы</p> <p>б) пожизненным получателем страховой суммы</p> <p>в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования</p> <p>6. Что такое страховой рынок?</p> <p>а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события</p> <p>б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений</p> <p>в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита</p> <p>7. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру?</p> <p>а) страховой рынок</p> <p>б) страховая компания</p> <p>в) структурные звенья</p> <p>8. Структура, являющаяся основой страхового рынка:</p> <p>а) страховые компании</p> <p>б) оценщики страхового риска</p> <p>в) орган государственного надзора за страховой деятельностью</p> <p>9. Функция, выполняемая страховым рынком при условии существования экономической конкуренции:</p> <p>а) регулирующую</p> <p>б) определяющую</p> <p>в) конкурирующую</p> <p>10. Страховой посредник – ...</p> <p>а) сюрвейер</p> <p>б) брокер</p> <p>в) аджастер</p> <p>11. Аджастер является....</p>	<p>от 60% до 69% удовлетворительно;</p> <p>от 70% до 84% хорошо;</p> <p>от 85% до 100% отлично.</p>
--	---

	<p>а) посредник в страховой деятельности  б) грузоперевозчик  в) профессиональный оценщик страховых рисков</p> <p>12. Что в страховании понимают под понятием _____ недобросовестной конкуренцией?  а) предотвращение сговора между страховыми компаниями  б) искусственное повышение или занижение страховых тарифов  в) не предоставление страхователю необходимой информации</p> <p>13. Отметьте аспект, в котором находится структура страхового рынка если она представлена _____ акционерными, корпоративными, взаимными и государственными страховыми компаниями:  а) в институциональном  б) в территориальном  в) в региональном</p> <p>14. Что такое внешний страховой рынок?  а) местный рынок, в котором имеется непосредственный спрос на страховые услуги, тяготеющий к удовлетворению конкретными страховщиками  б) национальный рынок уничтожающий территориальные преграды на пути общественно-экономического прогресса  в) страховой рынок тяготеющий к смежным страховым компаниям как в данном регионе, так и за его пределами</p> <p>15. Кем составляется категория продавцов на страховом рынке?  а) страхователями и застрахованными  б) органом государственного надзора за страховой деятельностью  в) страховыми и перестраховочными компаниями</p>	
--	---	--

Вопросы	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ответы	Б	Б	В	Б	А	В	Б	В	А	Б	В	Б	А	В	В

### Перечень заданий практической части квалификационного экзамена

Трудовая функция	Вопросы	Критерии оценки
А/01.6, А/02.6, А/03.6	Страхование, страховая деятельность, страховое право:	«отлично», «хорошо», «удовлетворительно»

	<p>понятие, предмет, функции.  Признаки страхования.  Источники страхового права, их роль в регулировании отношений при страховании.  Система государственного регулирования страховой деятельности в РФ.  Лицензирование страховой деятельности. Надзор за деятельностью страховых организаций.  Страховые правоотношения: содержание, основания для возникновения, субъекты и объекты  Формы страхования, их характеристика и правовое оформление.  Обязательное государственное страхование: цель, правовой режим, механизм осуществления.  Понятие о специальных видах страхования и особенности их правового регулирования. Морское страхование.  Обязательное страхование: понятие, порядок введения и определения условий страхования. Оплата обязательного страхования за счет страхователя.</p>	
--	--	--

Одобрено Центром дополнительного образования

Руководитель ЦДО: \_\_\_\_\_ Л.Ф. Халимов «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Рассмотрено и одобрено на заседании

Научно-методического Совета ГАПОУ СМПК.

Протокол №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель НМС: \_\_\_\_\_ М.Х. Цой