

ПРИМЕР  
ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА  
для оценки квалификации  
Менеджер по продаже страховых продуктов  
(5 уровень квалификации)

Москва, 2023 год

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Раздел	Страница
1. Наименование квалификации и уровень квалификации	3
2. Номер квалификации	3
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации	3
4. Вид профессиональной деятельности	3
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена	3
6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена	5
7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий	5
8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий	8
9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости)	10
10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена	10
11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена	17
12. Задания для практического этапа профессионального экзамена	18
13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации	20
14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств	20

1. Наименование квалификации и уровень квалификации: Менеджер по продаже страховых продуктов (5 уровень квалификации)
2. Номер квалификации: 08.01200.04
3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации): 444. Специалист по страхованию, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «06» июля 2020 г. №404н
4. Вид профессиональной деятельности: Страхование (перестрахование)
5. Спецификация заданий для теоретического этапа профессионального экзамена

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания <1>
1	2	3
<b>ТФ: А/01.5. Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов</b>	Верный ответ: 1 балл, Неверный ответ: 0 баллов - для всех заданий	
<b>Необходимые умения</b>		
Взаимодействовать с подразделениями страховой организации, со страховыми агентами		Задания с выбором ответа № 1.
Оценивать спрос на страховые услуги		Задания с выбором ответа № 2.
Формировать перечень страховых продуктов		Задания с выбором ответа № 3,4.
Разрабатывать тексты договоров страхования и информационные материалы		Задания с выбором ответа № 5. Задания на установление соответствия № 6.
Оценивать эффективность страховых продуктов		Задание с выбором ответа № 7.
<b>Необходимые знания</b>		
Основы гражданского законодательства Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 8,9.
Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем		
Страховое законодательство Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 10,11.
Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка		Задания с выбором ответа № 12.
Теория и практика страхования		Задания с выбором ответа № 13-15.
<b>ТФ: А/02.5. Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования</b>		
<b>Необходимые умения</b>		
Информировать страховых агентов о деятельности		Задания с выбором

страховой организации, о страховых продуктах и о правилах страхования, а также проводить инструктаж (обучение) страховых агентов		ответа № 16.
Использовать различные способы продаж страховых продуктов		Задания с выбором ответа № 17.
Оценивать полноту и достоверность предоставленных документов для заключения договора страхования		Задания с выбором ответа № 18.
Определять и согласовывать условия договора страхования, изменения и дополнения в договор страхования		Задания с выбором ответа № 19,20. Задание с открытым ответом № 21.
Рассчитывать страховую премию и формировать график платежей		Задания с выбором ответа № 22.
<b>Необходимые знания</b>		
Основы гражданского законодательства Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 23.
Законодательство Российской Федерации в сферах защиты прав потребителей, персональных данных, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем		
Страховое законодательство Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 24.
Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка		Задания с выбором ответа № 25.
Теория и практика страхования		Задания с выбором ответа № 26,27. Задание на установление соответствия № 28.
Основы оценки страховых рисков и определения условий страхования		Задания с выбором ответа № 29.
<b>ТФ: А/03.5. Учет и сопровождение договоров страхования</b>		
<b>Необходимые умения</b>		
Проводить мониторинг сроков действия по договорам страхования, оплаты страховой премии		Задание с выбором ответа № 30.
Информировать и консультировать страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей о сроках действия, об оплате очередных взносов страховой премии и иных условиях договора страхования		Задания с выбором ответа № 31, 32.
<b>Необходимые знания</b>		
Основы гражданского законодательства Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 33.
Страховое законодательство Российской Федерации		Задания с выбором ответа № 34.
Стандарты саморегулируемой организации в сфере финансового рынка		Задания с выбором ответа № 35.
Теория и практика страхования		Задания с выбором ответа № 38. Задание с открытым ответом № 36, 37, 39.
Документооборот		Задания с выбором

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

у каждого соискателя в тесте 40 заданий;

количество заданий с выбором ответа: 34;

количество заданий с открытым ответом: 4;

количество заданий на установление последовательности: 0;

количество заданий на установление соответствия: 2;

время выполнения заданий для теоретического этапа экзамена: 90 мин

#### 6. Спецификация заданий для практического этапа профессионального экзамена

Трудовые функции, трудовые действия, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и N задания <2>
1	2	3
ТФ: А/01.5. Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов ТД: Анализ предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг Анализ действующих условий страхования в страховой организации Подготовка предложений по улучшению и расширению перечня страховых продуктов	Соответствие результата модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1
ТФ: А/02.5 Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования ТД: Взаимодействие со страховыми агентами, страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также лицами, имеющими намерение заключить договор страхования 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	Соответствие результата модельному ответу.	Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №2

У каждого соискателя:

1. Задание 1
2. Задание 2

#### 7. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий:

7.1. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в очном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- помещение из расчета не менее 2,5 кв. м на одного соискателя и одного эксперта в административном здании, отвечающем требованиям пожарной безопасности и санитарным правилам и нормам (СанПиН), предъявляемым к административным помещениям;
- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям (по числу соискателей);

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого соискателя)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- персональное рабочее место эксперта: стол, стул (по числу экспертов), оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных, печатающим и сканирующим устройствам;

#### Технические требования к компьютеру и интернет-соединению Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Скорость интернета на загрузку (из расчета на каждого эксперта)	2Mbps	5Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Характеристики монитора	1366x768 (16:9) (17"-19")	1920x1080 (16:9) (21,5")
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	

- средства видеонаблюдения (технические устройства, предназначенные для видеонаблюдения: фронтальная/горизонтальная камеры), устройство для фотографирования, средства для записи, хранения и передачи фото- и видеоматериалов в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»;
- питьевая вода не менее 5 (пяти) литров;
- комплект одноразовых стаканов не менее 10 (десяти) штук;

- калькуляторы (при необходимости, по числу соискателей);
- канцелярские принадлежности: бумага для черновиков, ручки;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР.

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

## 7.2. Материально-техническое обеспечение оценочных мероприятий (в дистанционном режиме):

а) материально-технические ресурсы и требования для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена:

- персональное рабочее место соискателя: стол, стул, портативный или стационарный персональный компьютер, соответствующий техническим требованиям;
- персональное рабочее место эксперта: стол, стул, оборудованное персональным компьютером с возможностью доступа к необходимым информационным базам данных;
- наличие у центров оценки квалификаций автоматизированной системы по независимой оценке квалификации (собственной или на основании лицензии) или наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» (ИНН 9729067320) или наличие Сублицензионного соглашения с СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций» и соответствующие заключение от уполномоченных органов о соответствии требованиям Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ, а также Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21, включающей систему наблюдения и контроля за дистанционной сдачей экзаменов (система прокторинга) и настроенной интеграцией с программным интерфейсом Автоматизированной системы СПКФР, системами удаленной аутентификации для подтверждения подлинности документов, удостоверяющих личность Соискателя, а также функционалом удаленной идентификации и подтверждения личности Соискателя, в соответствии с соответствующими Федеральными и прочими законодательными актами, приказами и распоряжениями уполномоченных органов РФ.
- либо наличие заключенного Лицензионного соглашения с ООО «Релевантные системы» или СПКФР на использование специализированного ПО «Автоматизированная Система Центра Оценки Квалификаций».

### Технические требования к компьютеру Соискателя

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Разрешение и fps веб-камеры	720p 30fps	1080p 30fps
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	5Mbps	10Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	2 GB	4 GB

<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

### Технические требования к компьютеру Эксперта

<b>Параметр</b>	<b>Минимальные</b>	<b>Рекомендуемые</b>
<b>Тип интернета</b>	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
<b>Скорость интернета на скачивание</b>	10Mbps	20Mbps
<b>Скорость интернета на загрузку</b>	5Mbps	10Mbps
<b>Оперативная память (RAM)</b>	4 GB	8 GB
<b>Процессорная частота</b>	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
<b>Доступность портов</b>	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
<b>Интернет-браузер</b>	Google Chrome последней версии	
<b>Микрофон</b>	Внешний или встроенный в веб-камеру	

б) материально-технические ресурсы для обеспечения практического этапа профессионального экзамена: аналогично материально-техническим ресурсам для обеспечения теоретического этапа профессионального экзамена.

### 8. Кадровое обеспечение оценочных мероприятий:

8.1. Проведение независимой оценки квалификации соискателя осуществляет экспертная комиссия, формируемая центром оценки квалификации (далее - экспертная комиссия).

8.2. В состав экспертной комиссии включается не менее 3 (трех) экспертов из числа специалистов, информация о которых размещена в реестре экспертов по независимой оценке квалификации Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), не менее 2 (двух) из них являются штатными сотрудниками центра оценки квалификации (ЦОК).

8.3. В состав экспертной комиссии включаются эксперты по оценке квалификации и эксперты по виду профессиональной деятельности:

- эксперт по оценке квалификации (как правило 2 (два) и более) - лицо, обладающее знаниями и опытом для проведения работ в области оценки квалификации и организации проведения профессионального экзамена, штатный сотрудник ЦОК;

- эксперт по виду профессиональной деятельности (как правило 1 (один) и более) - лицо, обладающее специальными знаниями, опытом работы и квалификацией в определенной области профессиональной деятельности, необходимыми для проведения оценки соответствия требованиям профессионального стандарта соискателей квалификации.

8.4. Эксперты по оценке квалификации должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);

- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена

ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования (непрофильное) - программы подготовки специалистов среднего звена и дополнительного профессионального образования - программы профессиональной переподготовки;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР.

#### 8.5. Эксперты по виду профессиональной деятельности должны:

- соответствовать Требованиям и порядку отбора экспертов по независимой оценке квалификации и ведения реестра экспертов, утвержденным решением Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка (Протокол № 9 от 22 мая 2018 г. (С правками, заседание СПКФР от 26.12.2018, протокол № 20, заседание СПКФР от 13.09.2019, протокол № 8, заседание СПКФР от 18.05.2020, протокол № 6);
- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена по профилю подтверждаемой квалификации

#### ИЛИ

- иметь документ, подтверждающий наличие среднего профессионального образования (непрофильное); - иметь документ, подтверждающий наличие дополнительного профессионального образования, программы профессиональной переподготовки по профилю подтверждаемой квалификации;
- иметь действующее свидетельство эксперта по проведению независимой оценки квалификации СПКФР;
- иметь свидетельство о квалификации.

#### 8.6. Эксперты должны:

Эксперт по оценке квалификации	Эксперт по виду профессиональной деятельности
<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>	<p>а) знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию;</li> <li>- содержание и процедуру оценки квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</li> <li>- порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа);</li> <li>- правила деловой этики;</li> </ul>
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии);</li> <li>- анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства,</li> </ul>	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять оценочные средства в соответствии с компетенцией;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией;</li> <li>- использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</li> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении</li> </ul>

<p>необходимые для подготовки и оформления экспертной документации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена;</li> <li>- проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами;</li> <li>- организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых;</li> <li>- формулировать и обосновывать результаты профессионального экзамена на основе оценки технических экспертов, а также собственных оценок по критериям общепрофессионального характера и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- документировать результаты профессионального экзамена;</li> </ul>	<p>профессионального экзамена;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки;</li> <li>- при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых;</li> <li>- оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости;</li> <li>- принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена;</li> <li>- проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.</li> </ul>
---	--

### **9. Требования безопасности к проведению оценочных мероприятий (при необходимости):**

При проведении профессионально экзамена должны соблюдаться общие требования охраны труда, техники безопасности, санитарных норм и правил. Специализированные требования к безопасности не установлены.

### **10. Задания для теоретического этапа профессионального экзамена:**

#### **1. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие сведения должны обязательно содержаться в реестре страховых агентов страховщика?**

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование страхового агента - юридического лица.
2. Реквизиты договора об оказании услуг между страховщиком и страховым агентом.
3. Отчетность агента по работе со страховщиком.
4. Виды страхования (страховые продукты), которые вправе предлагать страховой агент.

#### **2. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие факторы существенно влияют на размер страхового тарифа по договору страхования жилого помещения?**

1. материал конструктивных элементов здания
2. количество этажей в здании страхуемого имущества
3. наличие систем пожарной и охранной сигнализации
4. количество проживающих
5. удаленность объекта от центра населенного пункта
6. наличие франшизы

#### **3. Выберите один правильный ответ.**

**В чем заключается имущественный интерес при страховании ответственности перед третьими лицами?**

1. В покрытии возможных затрат страхователя (выгодоприобретателя) по возмещению ущерба, причиненного его виновными действиями.
2. В покрытии возможных затрат, связанных с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан.
3. В покрытии возможных затрат, связанных с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи.
4. В покрытии возможных затрат, связанных с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

**4. Выберите один правильный ответ.**

**Что является объектом страхования при страховании грузов?**

1. Имущественные интересы Страхователя, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения груза.
2. Имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.
3. Имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза, независимо от способа его транспортировки.
4. Имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением грузом, вследствие повреждения или уничтожения (пропажи) груза, включая нарушения правил перевозки и военные действия.

**5. Выберите один правильный ответ.**

**Какое имущество нельзя застраховать?**

1. Антиквариат.
2. Имущество в непригодном для эксплуатации состоянии.
3. Одежда, обувь, головные уборы.
4. Арендованное имущество.

**6. Задание на установление соответствия.**

**В современной теории информации выделяют следующие свойства информации, определяющие ее качество. Установите соответствие между понятием (колонка А) и определением этого понятия в соответствии с (колонка Б).**

	<b>Понятие</b>	<b>Определение</b>
1	Страхование по первому риску	А действительная стоимость застрахованного имущества в момент заключения договора страхования
2	Пропорциональное страхование	Б сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием
3	Страховая деятельность	В страховое обеспечение, предусматривающее выплату в пределах страховой суммы и без учета соотношений между установленной страховой суммой и страховой стоимостью
4	Страховая сумма	Г сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования
5	Страховая стоимость	Д страховое обеспечение, предусматривающее выплату части, равной отношению страховой суммы к страховой стоимости

**7. Выберите один правильный ответ.**

**Как определяется Нетто-ставка по договору страхования?**

1. По соглашению сторон.

2. Это сумма для покрытия затрат на проведение страхования.
3. Исходя из вероятности наступления страхового случая для обеспечения текущих страховых выплат по договорам страхования.
4. Исходя из количества убытков по объекту страхования.

**8. Выберите один правильный ответ.**

**Страхование это ...**

1. Событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.
2. Деятельность по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также по оказанию услуг, связанных со страхованием.
3. Отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет средств, сформированный из страховых взносов.
4. Заключение договора страхования между страхователем и страховщиком, предусматривающего выплату в пределах страховой суммы, при наступлении страхового случая.

**9. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие организации контролируют деятельность страховых компаний?**

1. Министерство финансов.
2. Центральный банк России.
3. Саморегулируемая организация, объединяющая страховые компании.
4. Счетная палата РФ.
5. Федеральная налоговая служба.

**10. Выберите один правильный ответ.**

**Кто является страхователем?**

1. Лицо, назначенное в договоре страхования для получения страховой выплаты, или имеющее на это право в силу закона.
2. Юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховой компанией договор страхования.
3. Физическое или юридическое лицо, в отношении которого заключен договор страхования.
4. Организация, созданная для осуществления деятельности по страхованию, имеющая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности.

**11. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие виды страхования установлены ГК РФ?**

1. Медицинское страхование.
2. Личное страхование.
3. Страхование ответственности.
4. Страхование жизни.
5. Имущественное страхование.
6. Страхование предпринимательских рисков.

**12. Выберите один правильный ответ.**

**Для каких организаций "Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг" является обязательным к применению?**

1. Страховых организаций, имеющих лицензию ОСАГО.
2. Страховых организаций, являющихся членами СРО.
3. Всех страховых и брокерских организаций.
4. Всех страховых организаций.

**13. Выберите один правильный ответ.**

**В пределах какой суммы страховщик по полису ОСАГО обязуется возместить вред имуществу, причиненный пострадавшим в аварии?**

1. 120 000 рублей на всех потерпевших.
2. 400 000 рублей каждому потерпевшему.
3. 400 000 рублей на всех потерпевших.
4. 500 000 рублей каждому потерпевшему.

**14. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие события не являются страховыми случаями по договору страхования КАСКО?**

1. Падение на застрахованное ТС инородных предметов, в том числе снега и льда, выброс из под колес ТС гравия, камней и т.п.
2. Невозвращение Страхователю застрахованного ТС, переданного им в аренду, лизинг.
3. Хищение или повреждение застрахованного ТС.
4. Ущерб, вызванный естественным износом ТС.
5. Ущерб, причиненный ТС в результате провала грунта.
6. Повреждение, гибель или хищение в результате умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, либо водителя, допущенного к управлению ТС

**15. Выберите один правильный ответ.**

**Кем является лицо, в пользу которого заключается договор страхования?**

1. Страхователь.
2. Бенефициар.
3. Выгодоприобретатель.
4. Страховщик.

**16. Выберите один правильный ответ.**

**Какое условие договора означает освобождение страховщика от ответственности за ущерб, не превышающий установленной суммы, и полное покрытие ущерба при превышении установленной суммы?**

1. Безусловная франшиза.
2. Временная франшиза.
3. Условная франшиза.
4. Агрегатная франшиза.

**17. Выберите один правильный ответ.**

**Укажите, кто из перечисленных лиц является страховым агентом?**

1. Любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования.
2. Любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени и по поручению страховщика.
3. Любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от имени страхователя и по поручению страховщика.
4. Любое юридическое или физическое лицо, заключающее договор страхования от своего имени и по поручению страхователя.

**18. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Указать факторы, влияющие на величину страхового тарифа при страховании грузов?**

1. Опыт работы страхователя.
2. Маршрут перевозки и наличие перегрузок.
3. Стоимость груза.
4. Наличие франшизы.
5. Меры безопасности.

**19. Выберите один правильный ответ.**

**Что означает страхование по агрегатной страховой сумме?**

1. Максимальная сумма страхового возмещения по договору страхования при наступлении нескольких страховых событий.
2. Максимальная выплата по каждому страховому случаю.
3. Страховая сумма сохраняется после каждой выплаты.
4. Данное условие применяется только при наличии агрегатной безусловной франшизы.

**20. Выберите один правильный ответ.**

**Условная франшиза - это:**

1. Период времени, до истечения которого произошедшие события не признаются страховыми случаями.
2. Когда размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.
3. Когда страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.
4. Гибкая франшиза, когда за первый страховой случай выплата страхового возмещения производится полностью, а за последующие - выплата производится за вычетом установленного договором размера франшизы.

**21. Задание с открытым ответом.**

**Автомобиль, стоимостью 1 500 000 руб. застрахован по КАСКО. Размер страховой премии по договору 135 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика?**

**22. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Укажите факторы, которые влияют на размер страховой премии по договору страхования квартиры?**

1. Перечень страховых рисков.
2. Количество проживающих человек.
3. Наличие и размер франшизы.
4. Материал несущих конструкций строения.
5. Удаленность помещения от центра города.
6. Наличие/отсутствие охранной и пожарной сигнализации.

**23. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Какие условия договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком являются существенными условиями?**

1. Срок действия договора.
2. Страховая премия.
3. Объект страхования - определенное имущество либо иной имущественный интерес.
4. Наличие выгодоприобретателя.
5. Страховая сумма.
6. Территория страхования.
7. Характер событий, на случай наступления которых осуществляется страхование (страховой случай).

**24. Выберите один правильный ответ.**

**Страховая сумма по договору имущественного страхования это ...**

1. Стоимость покупки нового имущества при его утрате.
2. Сумма, которую должен заплатить клиент при покупке полиса.
3. Стоимость застрахованного имущества.
4. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

**25. Выберите один правильный ответ.**

**В какой срок страховая организация предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты после принятия решения о страховой выплате при запросе от получателя страховых услуг?**

1. 5 раб. дней.
2. 2 недели
3. 30 дней.
4. 3 месяца.

**26. Выберите один правильный ответ.**

**Дайте определение термину «суброгация».**

1. Право страхователя заявить об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика и получить полное страховое возмещение.
2. Право страховщика выдвигать претензии стороне, виновной в причинении ущерба объекту страхования, что привело к наступлению страхового случая.
3. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба третьими лицами — причинителями вреда по договорам имущественного страхования.
4. Комплексная проверка результатов финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

**27. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Страхователь имеет право?**

1. получить информацию о финансовой стабильности страховщика, являющейся коммерческой тайной.
2. получить выплату при страховом случае.
3. исполнять не все обязанности, указанные в договоре страхования.
4. проверить наличие лицензии по интересующему виду страхования.
5. получить подробную информацию об условиях договора страхования.
6. застраховать жизнь на любую сумму без ограничений.

**28. Задание на установление соответствия.**

**В современной теории информации выделяют следующие свойства информации, определяющие ее качество. Установите соответствие между понятием (колонка А) и определением этого понятия в соответствии с (колонка Б).**

Колонка А	Колонка Б
1 Страховой риск	А совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату
2 Франшиза	Б предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование
3 Объект страхования имущества	В предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения оговоренной части убытков страхователя
4 Объект страхования от несчастных случаев	Г имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая
5 Страховой случай	Д имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества

Запишите ответ в виде последовательности цифр и соответствующих им букв (без пробелов и каких-либо символов). Например: 1А2Б3В4Г5Д

**29. Выберите один правильный ответ.**

**Что означает «страховой риск»?**

1. Предполагаемое событие, на случай которого производится страхование.
2. Вероятность наступления неблагоприятного события, на случай которого производится страхование.
3. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования.
4. Освобождение страховщика от возмещения убытков страхователя.

**30. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Что может входить в обязанности менеджера при сопровождении договора страхования?**

1. Консультирование по условиям заключенного договора страхования.
2. Напоминание о задолженности по кредиту.
3. Информирование о порядке уведомления страховщика о наступлении страхового случая.
4. Напоминание об оплате очередной части страхового взноса.
5. Напоминание об окончании договора и необходимости заключения нового договора.
6. Информирование о возможности кредитования для крупных покупок.

**31. Выберите один правильный ответ.**

**Что значит «Выкупная сумма» по договору страхования жизни?**

1. Сумма, на которую может быть переоформлен договор в пользу другого лица.
2. Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при досрочном расторжении договора.
3. Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая.
4. Сумма, которую выплачивает страховщик в случае дожития застрахованного до срока окончания договора.

**32. Выберите один правильный ответ.**

**Что предусматривает договор страхования с условием "с учетом износа"?**

1. Страховое возмещение исчисляется в размере действительной стоимости имущества
2. Страховое возмещение, которое исчисляется в размере стоимости нового (аналогичного) имущества с учетом износа
3. В случае ущерба, при выплате страхового возмещения будет учитываться процент износа объекта страхования
4. Выплата производится по каждому страховому случаю, произошедшему в течение срока действия договора страхования с уменьшением стоимости после каждого случая

**33. Выберите один правильный ответ.**

**Объектом страхования по ОСАГО является?**

1. Имущество третьих лиц.
2. Автомобиль.
3. Жизнь и здоровье водителя.
4. Гражданская ответственность владельца транспортного средства в результате ДТП.

**34. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

**Укажите, что относится к личному страхованию?**

1. Страхование жизни,
2. ОСАГО.
3. Страхование имущества.
4. Страхование автотранспорта
5. Страхование от несчастного случая.
6. Страхование ответственности на случай причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц.

**35. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

Какие последствия могут быть предусмотрены при неоплате очередного страхового взноса по договору страхования?

1. Зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты.
2. Досрочное прекращение договора страхования.
3. Отказ в выплате по наступившим страховым событиям до просрочки.
4. Полная отмена договора без возврата оплаченной премии.

**36. Задание с открытым ответом.**

Договором страхования КАСКО установлена страховая сумма составила 1 500 000 руб., предусмотрена условная франшиза в размере 3% от страховой суммы. При наступлении страхового случая размер ущерба составил 150 000 руб. Какую сумму выплатит страховая компания?

Ответ ввести в виде числа без каких-либо обозначений.

**37. Задание с открытым ответом.**

Андрей застраховал свой загородный дом стоимостью 5 000 000 руб., страховая сумма установлена по системе «первого риска» в размере 3 000 000 руб., безусловная франшиза 150 000 руб. В результате пожара, дому был нанесен значительный ущерб в размере 700 000 руб. Какую сумму страхового возмещения должна выплатить страховая компания Андрею?

**38. Выберите один правильный ответ.**

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 2 000 000 руб. Страхование проводится на сумму 1 000 000 руб. В результате страхового случая установлен размер ущерба 250 тыс. руб. В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза - 2% от страховой суммы. Какой размер страхового возмещения выплатит страховая компания?

1. 20 000 руб.
2. 105 000 руб.
3. 125 000 руб.
4. 250 000 руб.

**39. Задание с открытым ответом.**

Страховая сумма по договору страхования автомобиля по КАСКО составила 2 300 000 руб., предусмотрена безусловная франшиза в размере 2% от страховой суммы. Произошел страховой случай, размер ущерба составил 350 000 руб. Какую сумму выплатит страховая компания?

Ответ ввести в виде числа без каких-либо обозначений.

**40. Выберите ВСЕ правильные варианты ответа.**

При одновременном соблюдении каких условий при ДТП по договору страхования ОСАГО можно оформить Европротокол по правилам, вступившим в силу с 01.10.2019г.?

1. Необходимо вызвать сотрудника ДПС для оформления Европротокола.
2. Ущерб автотранспорту составляет примерно менее 400 тыс. руб.
3. Наличие действующего полиса ОСАГО у 1 участника ДТП.
4. Участники ДТП не имеют разногласий относительно обстоятельств причинения вреда, характера и перечня видимых повреждений.
5. До 2 транспортных средств - участников ДТП.
6. Нет вреда здоровью пострадавшему в ДТП.

**11. Критерии оценки (ключи к заданиям), правила обработки результатов теоретического этапа профессионального экзамена и принятия решения о допуске (отказе в допуске) к практическому этапу профессионального экзамена:**

положительное решение об удовлетворительной сдаче теоретического этапа профессионального

экзамена и допуске к выполнению практической части экзамена принимается при условии, что соискатель набрал не менее 65 % от максимально возможного балла за тест (100% - 40 баллов)

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

### **Задание 1.**

**Трудовая функция:** А/01.5. Изучение рынка и подготовка к продаже страховых продуктов

**Трудовое действие (действия):**

Анализ предложений и условий страховых продуктов на рынке страховых услуг

Анализ действующих условий страхования в страховой организации

Подготовка предложений по улучшению и расширению перечня страховых продуктов

Формулировка задания

Клиенты компании «А» в сегменте автотранспорта стоимостью 3 млн. руб. стали выбирать страхование в других компаниях. Необходимо провести сравнительный анализ условий страхования в крупных компаниях КАСКО автомобиля стоимостью 3 млн. руб. с учетом применения различных франшиз и дать предложения по улучшению страхового продукта в компании «А» по данному сегменту. На что повлияет изменение страхового продукта?

Компания «А» предлагает без франшизы тариф 8%, при безусловной франшизе 50 тыс. руб. тариф снижается на 15%. Убыточность по данному сегменту в компании 50%.

Компания «Б» предлагает без франшизы тариф 7,5%, при безусловной франшизе 50 тыс. руб. тариф снижается на 20%.

Компания «В» предлагает без франшизы тариф 7,8%, при безусловной франшизе 50 тыс. руб. тариф снижается на 25%.

**Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификаций

2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.

**Критерии оценки:** Соответствие результата выполнения задания модельному ответу.

### **Задание 2.**

**Трудовая функция:** А/02.5. Продажа страховых продуктов и оформление договоров страхования

**Трудовое действие (действия):**

Взаимодействие со страховыми агентами, страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также лицами, имеющими намерение заключить договор страхования

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

Формулировка задания

Договор страхования КАСКО заключен на срок страхования 365 дней.

Установлена страховая сумма в размере стоимости автомобиля 1 000 000 руб.

Страховая премия составила 80 000 рублей.

Коэффициент возраста и стажа водителей, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, при заключении договора – 1.

Через 190 дней Страхователем подано заявление об изменении условий страхования, а именно включение в список лиц, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством дополнительного водителя с небольшим опытом, коэффициент возраста и стажа по данному водителю равен 1,5.

Рассчитайте, какую сумму страховой премии нужно будет доплатить при заключении дополнительного соглашения к договору страхования (округление до копеек)?

### **Условия выполнения задания:**

1. Место (время) выполнения задания: Центр оценки квалификаций
2. Максимальное время выполнения задания: 30 минут.

**Критерии оценки:** Соответствие результата выполнения задания модельному ответу.

13. Правила обработки результатов профессионального экзамена и принятия решения о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации:

Положительное решение о соответствии квалификации соискателя требованиям к квалификации по квалификации Менеджер по продаже страховых продуктов (5 уровень квалификации) принимается при удовлетворении всем установленным критериям оценки.

14. Перечень нормативных правовых и иных документов, использованных при подготовке комплекта оценочных средств (при наличии):

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский кодекс Российской Федерации
3. Трудовой кодекс Российской Федерации
4. Федеральный конституционный закон от 26.02.1997 № 1-ФКЗ «Об Уполномоченном по правам человека в Российской Федерации»
5. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
6. Закон от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
7. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О защите конкуренции"
8. Федеральный закон от 29.06.2015 № 162-ФЗ «О стандартизации в Российской Федерации»
9. Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»
10. Постановление Правительства России от 16 ноября 2016 г. № 1204 «Об утверждении Правил проведения центром оценки квалификаций независимой оценки квалификации в форме профессионального экзамена»
11. Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06 июля 2020 г. № 404н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по страхованию»»
12. Приказ Минтруда России от 1 ноября 2016 г. № 601Н «Об утверждении положения о разработке оценочных средств для проведения независимой оценки квалификации»
13. Приказ Минтруда России от 12 декабря 2016 г. № 726Н «Об утверждении положения о разработке наименований квалификаций и требований к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации»
14. Указание Банка России от 14 марта 2018 года № 4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска»
15. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ-57056-2016 «Руководство по защите прав потребителей услуг добровольного имущественного страхования»
16. Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58183-2018 «Руководство по защите прав потребителей услуг добровольного личного страхования. Общие требования»
17. Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке, утв. Банком России, Протокол от 09.08.2018 № КФНП-24
18. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации, утвержден Банком России 09.08.2018
19. Общероссийский классификатор занятий
20. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности
21. Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих
22. Общероссийский классификатор специальностей по образованию"

### 23. Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов (ОКПДТР)

<1> Для проведения теоретического этапа экзамена используются следующие типы тестовых заданий: с выбором ответа; с открытым ответом; на установление соответствия; на установление последовательности. Типы заданий теоретического этапа экзамена выбираются разработчиками оценочных средств в зависимости от особенностей оцениваемой квалификации.

<2> Для проведения практического этапа профессионального экзамена используются два типа заданий: задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях; портфолио.

<3> При определении критериев оценки рассматривается соответствие работ, представленных в портфолио (документов, подтверждающих опыт и достижения соискателя), требованиям, предъявляемым к результатам соответствующей деятельности. Критерии оценки защиты (собеседования) должны позволять оценить достоверность информации портфолио, самостоятельность выполнения работ, представленных (описанных) в портфолио, возможно, некоторые трудовые действия, умения и знания.