

ПРИМЕР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Наименование квалификации и уровень квалификации: Страховой брокер по разработке и обеспечению реализации программы страхования (перестрахования) (6 уровень квалификации)

2. Номер квалификации: 08.00500.02

3. Профессиональный стандарт или квалификационные требования, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - требования к квалификации): профессиональный стандарт «Страховой брокер», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «10» марта 2015 г. №155н (наименование и код профессионального стандарта либо наименование и реквизиты документов, устанавливающих квалификационные требования)

4. Вид профессиональной деятельности: Брокерская деятельность в сфере страхования (перестрахования)

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 № задания ¹
1	2	3
Знания:		
Гражданское законодательство Российской Федерации	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 1 (на установление соответствия). Задание № 2 (с выбором варианта ответа) Задание № 7 (с выбором варианта ответа). Задание № 25 (с открытым ответом) Задание № 26 (с открытым ответом)
Международное законодательство в сфере страхования Нормативные правовые документы в сфере страхования Теория страхования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 3 (на установление соответствия) Задание № 4 (с открытым ответом). Задание № 5 (на установление соответствия). Задание № 8 (с выбором варианта ответа). Задание № 13 (с выбором варианта ответа). Задание № 21 (с выбором варианта ответа). Задание № 24 (с выбором варианта ответа). Задание № 39 (с выбором варианта ответа). Задание № 40 (с выбором варианта ответа).
Международное законодательство в сфере страхования	Верный ответ – 1 балл	Задание № 17 (на установление соответствия).

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.

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ¹
	Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 20 (с выбором варианта ответа).
Нормативные правовые документы в сфере страхования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 16 (на установление последовательности).
Теория страхования	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 18 (на установление соответствия). Задание № 9 (на установление последовательности). Задание № 19 (с выбором варианта ответа). Задание № 10 (с открытым ответом). Задание № 11 (с открытым ответом). Задание № 12 (с открытым ответом). Задание № 14 (с выбором варианта ответа). Задание № 15 (с открытым ответом). Задание № 27 (с открытым ответом). Задание № 31 (с открытым ответом). Задание № 6 (с выбором варианта ответа). Задание № 30 (с открытым ответом). Задание № 32 (с выбором варианта ответа). Задание № 33 (с выбором варианта ответа). Задание № 34 (с выбором варианта ответа). Задание № 28 (с открытым ответом).
Умения:		
Устанавливать взаимодействие с поставщиками и потребителями страховых (перестраховочных) услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 22 (с открытым ответом).
Определять сферы (направления) потенциального взаимодействия с	Верный ответ – 1 балл	Задание № 23 (на установление последовательности). Задание № 29 (с выбором варианта ответа).

Знания, умения в соответствии с требованиями к квалификации, на соответствие которым проводится оценка квалификации	Критерии оценки квалификации	Тип и № задания ¹
потребителями и поставщиками страховых (перестраховочных) услуг	Неверный ответ – 0 баллов	
Заключать договоры об оказании страховых брокерских услуг	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 38 (на установление последовательности).
Составлять документы в сфере страхования (перестрахования)	Верный ответ – 1 балл Неверный ответ – 0 баллов	Задание № 37 (на установление последовательности). Задание № 35 (на установление последовательности). Задание № 36 (с выбором варианта ответа).

Общая информация по структуре заданий для теоретического этапа профессионального экзамена:

А. количество заданий с выбором ответа: 40 ;

Б. количество заданий с открытым ответом: 0 ;

В. количество заданий на установление соответствия: 0 ;

Г. количество заданий на установление последовательности: 0 ;

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 ² и № задания
1	2	3
В/01.6. Разработка программы страхования (перестрахования) для потребителей страховых (перестраховочных) услуг В/02.6. Подбор поставщиков страховых (перестраховочных) услуг для участия в программе страхования (перестрахования)	Соответствие результата выполнения задания установленному «модельному ответу»	Практическое задание №1 Практическое задание №2 Практическое задание №3

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

В/03.6. Оформление программы страхования (перестрахования) в виде системы договоров страхования (перестрахования) В/04.6. Обеспечение реализации и возобновления программы страхования (перестрахования)		
---	--	--

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	Одоядерный 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)

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

Технические требования к компьютеру Эксперта

Параметр	Минимальные	Рекомендуемые
Тип интернета	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)	Выделенная линия (Ethernet или оптоволоконный канал)
Скорость интернета на скачивание	10Mbps	20Mbps
Скорость интернета на загрузку	5Mbps	10Mbps
Оперативная память (RAM)	4 GB	8 GB
Процессорная частота	Одноядерный 1 ГГц или выше	Двухъядерный 2 ГГц или выше (i3 / i5 / i7 или AMD)
Доступность портов	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP	1935, 843, 80, 443, 61613, UDP/TCP
Интернет-браузер	Google Chrome последней версии	
Микрофон	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 высшего образования;
- иметь документ о повышении квалификации или профессиональной переподготовке;
- 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 высшего образования;
- иметь документ о повышении квалификации или профессиональной переподготовке;
- 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
а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - требования и установленный СПК порядок проведения теоретической и практической части профессионального экзамена и документирование результатов оценки; - содержание и процедуру оценки	а) знать: - нормативные правовые акты в области независимой оценки квалификации и особенности их применения при проведении профессионального экзамена; - нормативные правовые акты, регулирующие вид профессиональной деятельности и проверяемую квалификацию; - содержание и процедуру оценки

<p>квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики; 	<p>квалификации, определенные утвержденным СПК оценочным средством (оценочными средствами);</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок работы с персональными данными и информацией ограниченного использования (доступа); - правила деловой этики;
<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - контролировать соблюдение процедуры профессионального экзамена, в т.ч. фиксировать нарушения (при наличии); - анализировать полученную при проведении профессионального экзамена информацию, проводить экспертизу документов и материалов; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - проводить инструктажи соискателей, предусмотренные процедурой профессионального экзамена и оценочными средствами; - организовывать выполнение заданий соискателями, отвечать на вопросы организационно-технического характера; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю, имеющие общепрофессиональный характер на основе типовых; - 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; - документировать результаты профессионального экзамена. 	<p>б) уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять оценочные средства в соответствии с компетенцией; - принимать экспертные решения по оценке квалификации в соответствии с компетенцией; - использовать информационно-коммуникационные технологии и программно-технические средства, необходимые для подготовки и оформления экспертной документации; - предупреждать и разрешать возможные конфликтные ситуации при проведении профессионального экзамена; - оценивать выполнение практического задания по критериям с фиксацией результатов оценки; - при защите портфолио формулировать вопросы к соискателю на основе типовых; - оценивать портфолио по критериям с фиксацией результатов оценки в индивидуальной оценочной ведомости; - принимать экспертные решения по оценке квалификации на основе критериев оценки, содержащихся в оценочных средствах, и результатов контроля соблюдения процедуры экзамена; - проверять и дополнять при необходимости протокол профессионального экзамена.

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

При проведении профессионального 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. Под деятельностью страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается:
 - 1) деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования).
 - 2) деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя, условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования).
 - 3) деятельность, осуществляемая в интересах страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования).
 - 4) деятельность, осуществляемая в интересах вкладчиков и участников связанная с оказанием им услуг страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования).

2. Страховой брокер не несет ответственность за:
 - 1) неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления ими своей деятельности,
 - 2) разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика,
 - 3) за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.
 - 4) неправомерные действия страховщиков и страхователей.

3. Страховой брокер:
 - 1) может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц только в рамках международных договоров.
 - 2) не может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц.
 - 3) может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц.
 - 4) может указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц в предусмотренных законодательством случаях

3. Страховыми брокерами являются
 - 1) юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц

- или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)
- 2) только постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)
 - 3) только юридические лица (коммерческие организации), осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)
 - 4) юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков)

5. Страховые брокеры

- 1) вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.
- 2) не вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.
- 3) вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность без исключений.
- 4) вправе осуществлять иную не связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

6. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации

- 1) не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2) допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3) не допускается в любых случаях.
- 4) не допускается, за исключением осуществления деятельности в качестве страхового агента по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется:

- 1) органом страхового надзора, специализированным депозитарием, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.
- 2) органом страхового надзора, Агентством по страхованию вкладов, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.
- 3) органом страхового надзора, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.
- 4) только органом страхового надзора.

8. Договор об оказании услуг - договор об оказании услуг страхового брокера, по которому страховой брокер обязуется совершать:

- 1) Только юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических.
- 2) только юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц или юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков
- 3) юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц или юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков
- 4) юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению только физических лиц от своего имени, но за счет этих лиц или юридические и иные действия по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования от имени и за счет страхователей или страховщиков

9. Расставьте в правильной последовательности трудовые действия. Если Договором об оказании услуг с Клиентом-страхователем или его Поручением предусмотрено совершение

страховым брокером операций по заключению договора страхования, то страховой брокер обязан:

- 1) запросить у Клиента-страхователя дополнительную информацию, если предоставленной ранее информации недостаточно для заключения договора страхования;
- 2) согласовать с Клиентом-страхователем перечень потенциальных страховщиков и (или) критерии их отбора (подбор страховщиков);
- 3) получив от страховщика документы, в которых содержатся условия страхования, проверить комплектность и правильность их оформления на соответствие требованиям Клиента-страхователя в срок не более пяти рабочих дней;
- 4) запросить у Клиента-страхователя информацию о его потребностях в страховании и требованиях к условиям страхования и (или) использовать информацию, полученную от Клиента-страхователя ранее;
- 5) запросить у Клиента-страхователя информацию по ранее наступившим убыткам в отношении объекта страхования, с которым связана его потребность в страховании, и (или) использовать информацию, полученную от Клиента-страхователя ранее;
- 6) составить (оформить) договор страхования и передать его Клиенту-страхователю в сроки и способом, установленными в Договоре об оказании услуг или Поручении - при наличии соответствующих полномочий в Договоре об оказании услуг или Поручении.
- 7) получить предложения потенциальных страховщиков по согласованным с Клиентом-страхователем условиям страхования, проверить соответствие предложений требованиям Клиента-страхователя;
- 8) согласовать с Клиентом-страхователем окончательные условия страхования с учетом возможных изменений и дополнений, предложенных выбранным им страховщиком;
- 9) на основании имеющейся информации, определить условия страхования и согласовать их с Клиентом-страхователем в сроки, установленные Договором об оказании услуг или Поручением.

10. В случае если Клиент-страхователь дал страховому брокеру указание изменить или расторгнуть договор страхования, страховой брокер в согласованные с Клиентом-страхователем сроки обязан:

- 1) подготовить проект требуемого Клиентом-страхователем соглашения об изменении или расторжении договора страхования и направить ему такой проект, а также иные документы, если их составление предусмотрено договором страхования. Направить застрахованному лицу полученное от Клиента-страхователя сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.
- 2) подготовить проект требуемого Клиентом-страхователем соглашения об изменении или расторжении договора страхования и направить ему такой проект, а также иные документы, если их составление не предусмотрено договором страхования. Направить страховщику полученное от Клиента-страхователя сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.
- 3) подготовить проект требуемого Клиентом-страхователем соглашения об изменении или расторжении договора страхования и направить ему такой проект, а также иные

документы, если их составление предусмотрено договором страхования. Направить страховщику полученное от Клиента-страхователя сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.

- 4) подготовить проект требуемого Клиентом-страховщиком соглашения об изменении или расторжении договора страхования и направить ему такой проект, а также иные документы, если их составление предусмотрено договором страхования. Направить страховщику полученное от Клиента-страхователя сообщение о расторжении договора способом, установленным в Договоре об оказании услуг и (или) Поручении.

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

Общая оценка за выполнение всех заданий должна быть не менее 80% (32 баллов) от максимально возможного балла за тест (100% - 40 баллов)

12. Задания для практического этапа профессионального экзамена:

Задание на выполнение трудовых функций, трудовых действий в реальных или модельных условиях №1

Рассчитайте единовременную брутто-премию для страхователя в возрасте 45 лет, застрахованного по смешанному страхованию жизни сроком на три года. Норма доходности – 8 %. Страховая сумма – 25 тыс. руб. Доля нагрузки в брутто-ставке – 10 %:

1 50 – 73 777 чел.

1 51 - 72688 чел.

1 52 – 71305 чел.

1 53 – 69 367 чел.

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 Страховой брокер по разработке и обеспечению реализации программы страхования (перестрахования) (6 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. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 01.05.2019) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
2. "Базовый стандарт совершения страховыми брокерами операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 25.04.2019 N КФНП-13)
3. "Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховых брокеров" (утв. Банком России, Протокол от 08.05.2019 N КФНП-14)

4. Письмо Минфина России от 07.08.2019 N 03-12-11/4/59535
5. Письмо ФНС России от 05.08.2019 N БА-4-17/15394@
6. Письмо Банка России от 25.07.2019 N 53-5-3-3/1937
7. Письмо ФНС России от 13.02.2019 N ПА-4-6/2436
8. Письмо Банка России от 18.10.2018 N 17/53
9. Письмо ФНС России от 31.07.2018 N СД-4-3/14760@
10. Письмо Банка России от 10.08.2018 N 18-1-2-6/1208
11. Письмо Банка России от 20.07.2018 N 18-1-2-6/1139
12. Письмо Банка России от 06.07.2018 N 53-1-1-4/2345
13. Письмо Минфина России от 25.06.2018 N 03-03-06/1/43489
14. Письмо Банка России от 16.05.2018 N 14-7-4/4883
15. Письмо Минфина России от 08.12.2017 N 03-03-06/2/81897
16. Письмо Банка России от 30.11.2017 N 18-1-2-6/1346
17. Письмо Банка России от 17.05.2017 N 57-1-1/1667
18. "Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования" (утв. распоряжением Росстрахнадзора от 08.07.1993 N 02-03-36)