Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.10.2025 10:56:53
Уникальный программный ключ:
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»
(ЧОУВО МИДиС)
Кафедра экономики и управления

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Направленность (профиль): Управление банковскими продуктами и сервисами
Квалификация выпускника: Специалист банковского дела
Уровень базового образования обучающегося: Среднее общее образование
Форма обучения: Очная
Год набора: 2026

Автор – составитель: Баталина О.С.

Челябинск 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств 3
1.1. Область применения 3
1.2. Планируемые результаты освоения компетенций 5
1.3. Показатели оценки результатов обучения 7
2. Задания для контроля и оценки результатов освоения умений и усвоения знаний……...8
2.1. Задания для текущего контроля……... 8
2.2. Задания для промежуточного контроля……..24
3. Критерии оценивания……..25

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (далее – Фонд оценочных средств) предназначен для проверки результатов освоения дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена (далее – образовательной программе) по специальности 38.02.07 Банковское дело, направленность (профиль): Управление банковскими продуктами и сервисами.

Форма промежуточной аттестации по семестру.

Семестр	Форма аттестации
первый	экзамен

Фонд оценочных средств позволяет оценить достижение обучающимися **общих компетенций**:

Общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

В результате изучения учебной дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности обучающийся должен:

уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте**;**
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части**;**
- определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;
- составлять план действия;
- определять необходимые ресурсы;
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;
- реализовывать составленный план;
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию**;**
- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

- оформлять бизнес-план;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- презентовать бизнес-идею;
- определять источники финансирования
- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы**;**
- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы**;**
- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности**;**
- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые)**;**
- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;
- методы работы в профессиональной и смежных сферах;
- структуру плана для решения задач;
- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
- содержание актуальной нормативно-правовой документации;
- современная научная и профессиональная терминология;
- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
- основы предпринимательской деятельности;
- основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов;
- порядок выстраивания презентации;
- кредитные банковские продукты;
- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы**;**
- основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);
- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;
- особенности произношения;
- правила чтения текстов профессиональной направленности

Личностные результаты реализации программы воспитания

Личностные результаты реализации программы воспитания *(дескрипторы)*	**Код личностных результатов реализации программы воспитания**
Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную	**ЛР 4**

переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»	
Ориентированный на профессиональные достижения, деятельно выражающий познавательные интересы с учетом своих способностей, образовательного и профессионального маршрута, выбранной квалификации	**ЛР 6**
Выбирающий оптимальные способы решения профессиональных задач на основе уважения к заказчику, понимания его потребностей	**ЛР 13**
Проявляющий способности к планированию и ведению предпринимательской деятельности на основе понимания и соблюдения правовых норм российского законодательства	**ЛР 15**
Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере. (в ред. Приказа Минпросвещения России от 17.12.2020 N 747)	**ЛР 18**
Иметь базовую подготовленность к самостоятельной работе по своей специальности на уровне специалиста с профессиональным образованием	**ЛР 20**
Активно применять полученные знания на практике.	**ЛР 22**

1.2. Планируемые результаты освоения компетенций

В результате освоения программы дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности учитываются планируемые результаты освоения общих (ОК) компетенций:

Код компетенции	**Формируемые компетенции**	**Умения, знания**
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	**Умения:** распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте**;** анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части**;** определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
		Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения

		задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	**Умения:** определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач
		Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска информации современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	**Умения:** определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию**;** определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
		Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать	**Умения:** организовывать работу коллектива и команды

	и работать в коллективе и команде	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		Знания: психологические основы деятельности коллектива психологические особенности личности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	**Умения:** грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке проявлять толерантность в рабочем коллективе
		Знания: правила оформления документов правила построения устных сообщений особенности социального и культурного контекста
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	**Умения:** соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности организовывать профессиональную деятельность с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
		Знания: правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности пути обеспечения ресурсосбережения принципы бережливого производства основные направления изменения климатических условий региона правила поведения в чрезвычайных ситуациях

1.3. Показатели оценки результатов обучения

Содержание учебной дисциплины	**Результаты обучения (ОК, ЛР)**	**Вид контроля**	**Наименование оценочного средства/форма контроля**
1 семестр			
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Заслушивание докладов и презентаций
Тема 2.1. Домашняя бухгалтерия	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка практических работ

Тема 3.1. Банковская система РФ	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Устный опрос, решение практических задач
Тема 3.2. Банковские депозиты	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка решения задач
Тема 3.3. Банковские кредиты	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка решения задач
Тема 3.4. Инвестиции	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Решение кейса, устный опрос
Тема 4.1. Страхование	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка практических работ
Тема 5.1. Налоговая система РФ	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Заслушивание докладов, Проверка практических работ
Тема 6.1. Расчетно-кассовые операции	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка практических работ
Тема 7.1. Пенсионная система Р.Ф.	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Проверка решения задач
Тема 8.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Решение кейса, устный опрос
Тема 9.1. Предпринимательство	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Текущий	Публичная защита презентаций
Темы 1.1-9.1	ОК 01-05, ОК 07 ЛР 4,6,13,15,18,20,22	Промежуточный	Экзамен

2. Задания для контроля и оценки результатов

2.1 Задания для текущего контроля

РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ПРИНЯТИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ОГРАНИЧЕННОСТИ РЕСУРСОВ

Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

Практическое занятие 1. Заслушивание докладов и презентаций на заданные темы

Задание: подготовить доклады и презентации на заданные темы

Цель – изучить основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.

ХОД ЗАНЯТИЯ: составление презентации

1. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.
2. Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.
3. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения

РАЗДЕЛ 2. ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема 2.1. Домашняя бухгалтерия

Практическое занятие 1. Составление личного финансового плана и бюджета

Задание № 1: Составление личного финансового плана и бюджета

Цель –изучить структуру, способы составления и планирования бюджета и финансовые цели, стратегию и способы их достижения личного финансового плана

ХОД ЗАНЯТИЯ: 1. Составить личный финансовый план

Личный финансовый план - план достижения ваших личных финансовых целей. Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

2**.** Определите свои финансовые цели. Цель Когда? Цена текущая будущая Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять, но они должны быть осознанными.

цель	Когда?	цена	
		текущая	будущая

Будущая цена = ЦЕНА × (1 + Темп роста × Количество лет)

3. Определите свои финансовые возможности. Мои доходы Мои расходы Общий доход Общий расход Я могу откладывать (доходы – расходы) _____ рублей в месяц. Это мои сбережения.

Мои доходы		Мои расходы	
Общий доход		Общий расход	

4. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план Скорость достижения цели = Цена будущая / Сбережения в месяц

цель	когда	Цена будущая	Скорость достижения цели, месяцы

5. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
5) Укажите новые сроки достижения целей.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Тема 3.1. Банковская система РФ

Практическое занятие 1. Структура банковской системы РФ: Работа с сайтом ЦБ
Задание №1. Структура банковской системы РФ: Работа с сайтом ЦБ
Цель – изучить структуру банковской системы РФ
ХОД ЗАНЯТИЯ: Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Чистое инкассо — это получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например, по чекам, векселям.
2. Расчеты аккредитивами — наиболее выгодная и надежная форма расчетов при экспортных операциях, гарантирующая своевременное поступление выручки на счет экспортера.
3. Во внешнеэкономической деятельности не применяется форфейтинг — форма кредитования экспорта путем покупки банком векселей или других требований по внешнеторговым операциям, которая применяется, как правило, при поставках машин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа.
4. Дорожный чек представляет собой обязательство (приказ) выплатить обозначенную на чеке сумму денег владельцу, образец подписи которого проставляется на дорожном чеке в момент его продажи..
5. Рост международных банковских операций привел к созданию в мае 1973 г. международной организации СВИФТ— Сообщества всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации.
6. Инструментами осуществления электронных денежных расчетов с клиентами банков являются пластиковые карточки.
7. Расчетная карта — банковская карта, которая выдана владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств (такие ПК называют дебетовыми);
8. Кредитная карта — банковская карта, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора с эмитентомосуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств.
9. Для осуществления операций по финансированию инвестиций инвестиционные банки мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств.

10. Ссуды под залог ценных бумаг выдаются в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, а сами ценные бумаги временно переходят от заемщика к банку.
11. Ипотечные облигации - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый (фиксированный) процент.
12. Процентные ставки по ипотечным ссудам, как правило, не дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщиков.
13. В России Сберегательный банк также создан с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и юридических лиц с целью их эффективного размещения в интересах вкладчиков банка.
14. Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.
15. Факторинг - разновидность торгово-комиссионных операций, в которых специализированная компания кредитует продавца при проведении им отгрузки товара по сделке купли-продажи, приобретая дебиторскую задолженность клиента и взыскивая ее самостоятельно.
16. Ставки по кредиту не должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств.
17. Внебалансовые риски означают, что банк не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам.
18. Чем выше точность оценки риска кредитов, тем меньше потери банка, меньше процент за кредит и выше конкурентоспособность банка.

Задание № 2. Работа с сайтом ЦБ: проверить подлинность банкнот

Цель – изучить признаки подлинности банкнот Банка России

ХОД ЗАНЯТИЯ: проверить подлинность банкноты номиналом одна тысяча рублей.

Задание №3. Провести анализ платежных систем ЦБ РФ

Цель – изучить платежные системы Банка России

ХОД ЗАНЯТИЯ: анализ разделов национальной платежной системы

Тема 3.2. Банковские депозиты

Практическое занятие 1. Решение задач по теме: кредитные операции: банковские депозиты

Задание №1. Решение задач по теме: кредитные операции: банковские депозиты

Цель – изучить кредитные операции: банковские депозиты

ХОД ЗАНЯТИЯ: решение задач

Задача 1. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Задача 2. Банк «Россия» принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях:

1) процентная ставка при сроке 35 дней – 14% годовых;
2) при сроке 65 дней – 17 % годовых;
3) при сроке 90 дней – 20% годовых;
4) год не високосный.

Рассчитайте доход клиента банка «Россия» при вкладе 350 000 руб. на указанные сроки.

Задача 3. Петров О. Д. открывает депозитный вклад в ПАО «Авангард-банк» в на сумму 70 000 рублей на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 15 процентов годовых. Необходимо рассчитать денежную сумму, которую по окончании срока договора Петров О. Д. получит в ПАО «Авангард-банк».

Тема 3.3. Банковские кредиты

Практическое занятие 1 Решение задач. Работа с кредитным калькулятором по начислению процентов.

Задание № 1. Решение задач. Работа с кредитным калькулятором по начислению процентов.

Цель – изучить виды банковских кредитов для физических лиц и принципы кредитования

ХОД ЗАНЯТИЯ: решение задач

Задача 1. Необходимо рассчитать ставку и сумму платы за кредит в ПАО «Русобанк», если известно, что:

1) процентная ставка по кредиту составляет 15 процентов годовых;
2) средний срок оборачиваемости средств в расчетах спокупателями 12 дней;
3) продавец ООО «Ракурс» предъявил счет- фактуры, равный 100743 рублей.

Задача 2. ПАО «Ленинец» взяло в ПАО «ВТБ» 700000 рублей на 5 месяцев под 12 процентов годовых. Известно, что банковские проценты необходимо выплатить в начале кредитного периода. Определите наращенную сумму долга, которую выплатит ПАО «Ленинец» ПАО «ВТБ»?

3. Работа с кредитным калькулятором по начислению процентов.

Тема 3.4. Инвестиции

Практическое занятие 1. Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»

Задание № 1: решение кейса – «Куда вложить деньги»

Цель – изучить способы инвестирования, доступные физическим лицам

ХОД ЗАНЯТИЯ: решение кейса

Кейс: Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год– на уровне 10%. Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000руб.

РАЗДЕЛ 4. СТРАХОВАНИЕ

Тема 4.1. Страхование

Практическое занятие 1. Оформление договора на страхование жизни

Задание № 1. Оформление договора на страхование жизни

Цель – изучить виды страхования в России.

ХОД ЗАНЯТИЯ: Оформить договор страхования жизни

СТРАХОВОЙ ПОЛИС (ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ)

Серия ____ № _____ Настоящий документ (далее – Страховой полис подтверждает заключение между Страхователем и Страховщиком Договора страхования (далее – Договор страхования) на основании Правил страхования № 0050.СЖ.01.00, утвержденных приказом ООО СК «Сбербанк страхование жизни» №Пр/86-1 от 29 апреля 2019 года (далее – Правила страхования), приложенных к Страховому полису. Положения, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст настоящего Страхового полиса, применяются к Договору страхования и обязательны для Страхователя / Застрахованного лица (Выгодоприобретателя).

1. СТРАХОВЩИК ООО СК «Сбербанк страхование жизни», лицензия на осуществление страхования СЖ № 3692 (вид деятельности – добровольное страхование жизни), выдана Банком России без ограничения срока действия Адрес места нахождения (офис): 454000, г. Челябинск, ул. Ленина, д. 3, Телефон: 8 800 555 55 95; сайт: www.sberbank-insurance.ru Режим работы офиса: понедельник – пятница с 08.00 до 20.00 ЧСК Банковские реквизиты: р/с № 40701810200020000053 в ПАО Сбербанк, к/с № 30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525225, ИНН 7744002123, КПП 773001001

2. СТРАХОВАТЕЛЬ / ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО

2.1. По настоящему Договору страхования Застрахованным лицом является Страхователь, данные которого указаны ниже в п. 2.3 настоящего Страхового полиса, при одновременном соблюдении следующих условий:

2.1.1. возраст Страхователя на дату начала срока действия Договора страхования не менее 18 (восемнадцати) полных лет или на дату окончания срока действия Договора страхования – не более 60 (шестидесяти) полных лет для женщин и 65 (шестидесяти пяти) полных лет для мужчин; 2.1.2.Страхователь на дату оплаты первого страхового взноса: не является инвалидом 1-ой, 2-ой или 3-ей группы, не имеет действующего направления на медико-социальную экспертизу, а также не имеет и не имел в прошлом следующих заболеваний: онкологического заболевания, ишемической болезни сердца (инфаркта миокарда, стенокардии), инсульта, цирроза печени. 2.1.3. Страхователь не является лицом, перенесшим до даты начала первого или нового Периода непрерывного страхования* инсульт; не имел до даты начала первого или нового Периода непрерывного страхования* следующих заболеваний: онкологических заболеваний, ишемической болезни сердца (инфаркта миокарда, стенокардии), цирроза печени; не является на дату начала первого или нового Периода непрерывного страхования* инвалидом 1-й, 2-й или 3-ьей группы; не имеет на дату начала первого или нового Периода непрерывного страхования* действующего направления на медико-социальную экспертизу.

2.2. Сведения о Застрахованном лице, указанные в п. 2.1 Страхового полиса, являются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Если будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные или недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), в том числе об указанных в п.2.1 Страхового полиса,

Страховщик вправе потребовать применения последствий, предусмотренных в п. 7.5 Правил страхования (признания Договора страхования недействительным).

*Период непрерывного страхования – период времени, в течение которого в отношении Застрахованного лица осуществляется непрерывное страхование путем последовательного заключения Страховщиком со Страхователем Договоров страхования на основании Правил страхования № 0024.СЖ.01.00, Правил страхования № 0050.СЖ.01.00. Датой начала первого Периода непрерывного страхования является дата оплаты страховой премии по первому Договору страхования, оформленному в отношении Застрахованного лица на основании Правил страхования № 0024.СЖ.01.00Правил страхования № 0050.СЖ.01.00. Период страхования по последовательно заключаемым Страховщиком Договорам страхования в отношении Застрахованного лица является непрерывным, если период времени между датой окончания срока действия предыдущего Договора страхования, заключенного на основании Правил страхования № 0024.СЖ.01.00, Правил страхования № 0050.СЖ.01.00 и датой оплаты первого страхового взноса по следующему за ним Договору страхования, заключенному на основании Правил страхования № 0050.СЖ.01.00, не превышает 90 (Девяносто) календарных дней. В случае, если указанный период времени превышает 90 (Девяносто) календарных дней, то дата оплаты страховой премии (страховой премии) по Договору страхования, оформленному в отношении Застрахованного лица по истечении указанного девяностодневного периода, признается датой начала нового Периода непрерывного страхования

2.3. Фамилия, имя, отчество:

Дата рождения: Место рождения (с указанием страны):

Гражданство: РФ

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

Наименование:

Дата выдачи:

Серия, номер:

Код подразделения (если имеется):

Кем выдан: Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания:

Адрес электронной почты: Мобильный телефон:

Страхователем (Застрахованным лицом) заключен Кредитный договор № _____ от _____ (далее – «Кредитный договор») со следующим Банком: Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование: ПАО Сбербанк, ОГРН: 1027700132195, адрес места нахождения: 454000, г. Челябинск, ул. Труда, дом 19, ИНН: 7707083893 (далее – «Банк»).

3. ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛИ Выгодоприобретателями являются: - до момента выдачи кредита по Кредитному договору - Страхователь (а в случае его смерти - наследники Страхователя); - с момента выдачи кредита по Кредитному договору: Банк – в размере Задолженности Застрахованного лица по Кредиту на Дату страхового случая (как эти термины определены Правилами страхования); в остальной части (а также после полного досрочного погашения Задолженности Застрахованного лица по Кредиту)

Выгодоприобретателем является Страхователь (а в случае его смерти - наследники Страхователя).

4. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Страховые случаи:

4.1.1. Страховыми случаями являются следующие события:

4.1.1.1. смерть Застрахованного лица, наступившая в течение действия Договора страхования (страховой риск «Смерть»);

4.1.1.2. несчастный случай, произошедший с Застрахованным лицом в течение действия Договора страхования и повлекший смерть Застрахованного лица, наступившую после окончания действия Договора страхования и в срок не более 1 (Одного) года с даты несчастного случая (страховой риск «Смерть вследствие НС»);

4.1.1.3. диагностирование в течение действия Договора страхования впервые в жизни у Застрахованного лица заболевания, повлекшего смерть Застрахованного лица, наступившую после окончания действия Договора страхования и в срок не более 1 (Одного) года с даты диагностирования заболевания (страховой риск «Смерть вследствие заболевания»);

4.1.1.4. установление федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы Застрахованному лицу в течение действия Договора страхования инвалидности 1 или 2 группы (страховой риск «Инвалидность 1 или 2 группы»);

4.1.1.5. несчастный случай, произошедший с Застрахованным лицом в течение действия Договора страхования и повлекший установление федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы Застрахованному лицу инвалидности 1 или 2 группы после окончания действия Договора страхования и в срок не более 1 (Одного) года с даты несчастного случая (страховой риск «Инвалидность 1 или 2 группы вследствие НС»);

4.1.1.6. диагностирование в течение действия Договора страхования впервые в жизни у Застрахованного лица заболевания, повлекшего установление федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы Застрахованному лицу инвалидности 1 или 2 группы после окончания действия Договора страхования и в срок не более 1 (Одного) года с даты диагностирования заболевания (страховой риск «Инвалидность 1 или 2 группы вследствие заболевания»).

4.2. Страховая сумма устанавливается единой по Договору страхования (совокупно по всем страховым рискам). Страховая сумма изменяется в течение срока действия Договора страхования согласно графику, указанному в Приложении № 1 к настоящему Страховому полису.

4.3. Страховая премия подлежит оплате в рассрочку страховыми взносами в размере и в сроки, указанные в Приложении № 1 к настоящему Страховому полису. При согласии заключить Договор страхования на предложенных Страховщиком условиях Страхователь не позднее даты, установленной для оплаты первого страхового взноса и указанной в

Приложении № 1 к Страховому полису, производит оплату первого страхового взноса в полном объеме. Если первый страховой взнос не будет уплачен в предусмотренный Страховым полисом срок, или будет уплачен в размере меньшем, чем указан в Страховом полисе, Договор страхования считается незаключенным ввиду несогласованности его существенных условий, при этом денежные средства считаются ошибочно уплаченными и подлежат возврату лицу, совершившему платеж, в порядке и сроки, предусмотренные Правилами страхования. Днем заключения Договора страхования является дата принятия Страхователем от Страховщика Страхового полиса. Обстоятельства, влияющие на размер страховой премии, указаны в разделе 4 Правил страхования. Страховую премию можно уплатить путем безналичных расчетов.

4.4. Срок действия Договора страхования: с 00 ч 00 мин «___»_____ г. по 23 ч 59 мин «____»_____г. при условии уплаты страховых взносов в размере и в сроки, указанные в Приложении № 1 к настоящему Страховому полису.

4.5. Договор страхования прекращается в случаях, установленных разделом 8 Правил страхования. В частности, Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен:

4.5.1. в случае отказа Страхователя от Договора страхования до его вступления в силу. При этом возврату подлежит уплаченная страховая премия в полном объеме;

4.5.2. в случае отказа Страхователя от Договора страхования после его вступления в силу и до истечения 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Договора страхования. При этом возврату подлежит уплаченная страховая премия в полном объеме (при условии отсутствия в период действия Договора страхования событий, имеющих признаки страхового случая);

4.5.3. в случае отказа Страхователя от Договора страхования после его вступления в силу в связи с полным досрочным исполнением обязательств по Кредитному договору (полным досрочным погашением задолженности по Кредитному договору) или в связи с тем, что в течение 2 (двух) месяцев с даты оплаты первого страхового взноса по Договору страхования не был выдан кредит по Кредитному договору (если Договор страхования оформлен до выдачи кредита по Кредитному договору). При этом подлежит выплате выкупная сумма в размере, определяемом по следующей формуле, в случае ее положительного значения: (Рупл - (Руст * T1/ N)) *35%;

4.5.4. в случае отказа Страховщика от Договора страхования в связи с тем, что оплата очередного страхового взноса не произведена в срок, установленный Договором страхования, или произведена в меньшем размере, чем установлен Договором страхования. В этом случае Страховщик направляет соответствующее письменное уведомление Страхователю с указанием даты, с которой Договор страхования будет считаться расторгнутым (прекращенным). Страховщик имеет право в таком уведомлении предусмотреть, что договор будет считаться расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении, если до этой даты не будет внесен очередной страховой взнос, внесение которого было просрочено или произведено не в полном объеме. При этом письменное уведомление, предусмотренное настоящим пунктом, может быть составлено в

виде электронного документа, подписано Страховщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и направлено на адрес электронной почты Страхователя, содержащийся в Страховом полисе (а если Страхователь уведомил Страховщика об изменении адреса электронной почты в порядке, сроки и в соответствии с условиями, которые предусмотрены п. 7.9 Правил страхования, - на адрес, указанный в соответствующем уведомлении).

4.6. В указанных в п.п. 4.5.2, 4.5.3 настоящего Страхового полиса формулах: Рупл – уплаченный страховой взнос за тот период страхования, в котором происходит прекращение Договора страхования, Руст – страховой взнос, установленный Договором страхования за тот период страхования, в котором происходит прекращение Договора страхования, N – количество дней в том периоде страхования, в котором происходит прекращение Договора страхования, Т1 – количество дней действия того периода страхования, в котором происходит прекращение Договора страхования, до дня, предшествующего дате прекращения (включительно). Периоды страхования и страховые взносы за каждый период страхования указаны в Приложении № 1 к настоящему Страховому полису.

4.7. Страховая выплата по страховым случаям, указанным в настоящем Страховом полисе, производится в денежной форме (в рублях). 4.8. Исключения, указанные в п. 5.1 Правил страхования, к настоящему Договору страхования не применяются.

4.9. Основания отказа в выплате: Страховщик отказывает в страховой выплате по следующим основаниям:

1) произошедшее событие не является страховым случаем, т.е. не относится к событиям, на случай наступления которых был заключен Договор страхования;

2) Договор страхования не был заключен (например, ввиду несогласованности Сторонами его существенных условий);

3) Страховщик освобожден от страховой выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4) событие, имеющее признаки страхового случая, произошло до начала или после окончания (в том числе досрочного) действия Договора страхования;

5) событие произошло с лицом, которое не является Застрахованным лицом по Договору страхования;

6) за страховой выплатой обратилось лицо, не имеющее право на ее получение;

7) по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

5. ДЕКЛАРАЦИЯ И СОГЛАСИЯ СТРАХОВАТЕЛЯ / ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

Заключая Договор страхования, принимая Страховой полис и не заявляя Страховщику в письменной форме об отказе от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты его получения:

5.1. Страхователь дает свое согласие на назначение указанных в разделе 3 настоящего Страхового полиса Выгодоприобретателей.

5.2. Страхователь подтверждает свое ознакомление с тем, что сообщение заведомо ложных сведений является основанием для признания Договора страхования недействительным.

5.3. Страхователь подтверждает свое ознакомление и согласие с условиями страхования, изложенными в настоящем Страховом полисе и Правилах страхования, в частности, Страхователь подтверждает, что ознакомлен и согласен с перечнем оснований для отказа в страховой выплате, со случаями и порядком прекращения Договора страхования и возврата денежных средств, иными условиями страхования.

5.4. Страхователь подтверждает, что вся указанная в данном Страховом полисе информация является полной и достоверной.

5.5. Страхователь дает согласие ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (ОГРН: 1037700051146), (454000, г. Челябинск, ул. Ленина, д. 3,), на обработку (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, совершаемые с использованием средств автоматизации и без использования средств автоматизации) персональных данных, указанных в настоящем Страховом полисе, а также нижеперечисленных, в целях: реализации процесса взаимодействия с субъектом персональных данных, в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи; по вопросам оказания и/или продвижения страховых услуг Страховщика; контроля и оценки качества обслуживания; заключения договора страхования (включая оценку страхового риска), изменения, исполнения и его прекращения: дата и место рождения (с указанием страны); возраст; пол; семейное положение; страна проживания; гражданство; сведения о профессиональной занятости (в том числе сведения о статусе ИП, владении бизнесом); адрес места жительства/пребывания/фактического проживания/почтовый адрес; контактная информация; сведения о состоянии здоровья, диспансерном учете (наблюдении) и образе жизни (в том числе о наличии опасных увлечений, занятии спортом, о заболеваниях и обращениях за медицинской помощью); сведения о планах выехать за пределы Российской Федерации; сведения о планах посетить места вооруженных конфликтов; сведения о наличии инвалидности и оснований ее установления, наличии направления на МСЭ; сведения о нахождении под следствием, привлечении к уголовной ответственности; сведения о наличии несчастных случаев; сведения о наличии договоров личного страхования и их условиях, а также страховых случаях по таким договорам; сведения о финансовом положении и наличии иждивенцев, банковские реквизиты; персональные данные, получение которых обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации.

Страхователь дает согласие на поручение обработки, передачу персональных данных:

• страховому агенту в части сбора и предоставления их Страховщику в целях принятия решения о заключении (в том числе оценки страхового риска), исполнения, изменения, прекращения договора страхования;

• ПАО Сбербанк (ОГРН:1027700132195) (454000, г. Челябинск улТруда, д. 19) в целях реализации процесса взаимодействия со Страхователем, в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, по вопросам оказания и/или продвижения своих товаров (работ, услуг) и страховых услуг Страховщика;

• АО "Глобус" (ОГРН:1067746798008) (454000, г. Челябинск, ул. Пушкина д. 29,) в целях исполнения заключенного ООО СК «Сбербанк страхование жизни» договора страхования, изменения, прекращения договора страхования, принятия решения по событию, имеющему признаки страхового случая, по которому субъект персональных данных будет являться Застрахованным лицом/Страхователем/Выгодоприобретателем;

• иным третьим лицам, осуществляющим обработку персональных данных по поручению Страховщика и / или получающим персональные данные на основании заключенных с этими лицами договоров / соглашений (перестрахования, сострахования, агентские, договоры о сотрудничестве, возмездного оказания услуг (в т.ч. медицинских и иных услуг), обеспечении конфиденциальности и безопасности и др.) в связи с оказанием страховой услуги для достижения следующих целей: контроля и оценки качества обслуживания; оказания услуг технической поддержки корпоративных систем Страховщика; принятия Страховщиком решения о заключении (в том числе оценки страховых рисков), заключения, изменения, прекращения договора страхования; исполнения договора страхования, в том числе принятия решения по страховому событию.

Страхователь дает согласие на осуществление трансграничной передачи персональных данных на территорию государств, обеспечивающих и не обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, в целях перестрахования рисков в рамках исполнения, прекращения договора страхования. Обработка персональных данных будет осуществляться Страховщиком и третьими лицами исключительно в составе, необходимом для достижения вышеназванных целей при их возникновении. Перечень третьих лиц, не указанных в настоящем документе, указан на официальном сайте Страховщика по адресу: https://sberbank-insurance.ru. Страхователь уведомлен(а) о необходимости незамедлительно сообщать Страховщику об изменении персональных данных с предоставлением подтверждающих документов. Настоящее согласие действует до истечения пяти лет после прекращения настоящего договора страхования, если оно не было отозвано путем предоставления Страховщику по его адресу письменного обращения за подписью субъекта персональных данных с указанием фамилии, имени, отчества, адреса места жительства, наименования и номера основного документа, удостоверяющего личность, сведений о дате его выдачи и выдавшем его органе. Страхователь уведомлен(а) о том, что в случае отзыва настоящего согласия Страховщик вправе продолжить обработку его персональных данных без его согласия при наличии оснований, указанных в пп.2-11 ч.1 ст.6, ч.2 ст.10 и ч.2 ст.11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

5.6. Страхователь дает свое согласие на предоставление ООО СК «Сбербанк страхование жизни» (ОГРН: 1037700051146) (454000, г. Челябинск, ул. Ленина, д. 3,) любыми медицинскими организациями (лечебно-профилактическими учреждениями, учреждениями здравоохранения особого типа), у которых он проходил лечение, находится или находился под наблюдением, сведений о факте справок, актов, заключений, результатов обследований), в любое время, в том числе в случае смерти Страхователя.

5.7. Страхователь подтверждает, что не является публичным должностным лицом (в том числе: иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ, должность члена Совета Директоров ЦБ РФ, должность федеральной государственной службы, назначение и освобождение от которой осуществляется Президентом РФ или Правительством РФ, должность в ЦБ РФ, государственной корпорации и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ), а также супругом (-ой) и/или родственником такого публичного должностного лица. В ином случае Страхователь обязуется предоставить подтверждающие вышеназванные данные документы и / или сведения (в т.ч. об адресе работодателя, степени родства либо статусе по отношению к публичному должностному лицу (с учетом того, что применимо)). Кроме того, Страхователь подтверждает, что не имеет регистрации, места жительства / нахождения, счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (ая) не выполняет рекомендации ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (The Financial Action Task Force, FATF)). Также Страхователь подтверждает, что не является субъектом санкций Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США и Европейского Союза; что целью установления им деловых отношений со Страховщиком является получение страховой услуги на длительной основе.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОДПИСИ СТОРОН:

6.1. К Страховому полису прилагаются и являются неотъемлемой частью Договора страхования Приложение № 1 «График периодов страхования, страховых сумм, размеры и сроки уплаты страховых взносов» и Правила страхования.

6.2. В случае спорных ситуаций положения настоящего Страхового полиса имеют приоритетную силу по отношению к Правилам страхования. Во всем, что не предусмотрено положениями настоящего Страхового полиса, стороны руководствуются Правилами страхования. Стороны согласны с тем, что подписание Страховщиком настоящего Страхового полиса с использованием факсимильного отображения (или иного графического воспроизведения) подписи уполномоченного представителя Страховщика и печати Страховщика является надлежащим подписанием и не требует проставления уполномоченным представителем Страховщика собственноручной подписи и оттиска печати.

6.3. Для предоставления информации Страхователю / Застрахованному лицу / Выгодоприобретателю Страховщик использует следующие способы взаимодействия: телефонная и почтовая связь, а также, при наличии технической возможности, личный кабинет (или иная страница с индивидуальным доступом Страхователя) и (или) электронная почта и (или) мобильные приложения (в т.ч. используемые для обмена электронным сообщениями («мессенджеры»)) и (или) смс-сообщения и (или) посредством сети «Интернет». Никакие отметки (а также дополнения, исправления и т.п.), сделанные на Договоре страхования (Страховой полис и приложения к нему) от руки не имеют юридической силы, если их верность не засвидетельствована собственноручными подписями Сторон и оригинальным оттиском печати Страховщика.

6.4. Порядок проверки Страховщиком наличия имущественного интереса у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя):

6.4.1. устанавливается лицо, чьи имущественные интересы следует проверить;

6.4.2. анализируются имеющиеся у Страховщика и, при необходимости, запрашиваются дополнительные сведения и (или) документы в объеме, достаточном для установления наличия / отсутствия имущественного интереса и не противоречащем законодательству Российской Федерации и Правилам страхования.

6.5. Термины, используемые в настоящем Страховом полисе, толкуются в соответствии с определениями, содержащимися в Правилах страхования, а при отсутствии определений в Правилах страхования – в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом, заключая Договор страхования и оплачивая первый страховой взнос, Страхователь подтверждает, что: - информация о страховой услуге предоставлена ему в доступной форме и все специальные термины разъяснены и понятны; - Страховой полис и Правила страхования № 0050.СЖ.01.00, утвержденные приказом ООО СК «Сбербанк страхование жизни» №Пр/86-1 от 29 апреля 2019 года, Страхователем получены, с их содержанием Страхователь ознакомлен и согласен.

6.6. При изменении любых сведений, указанных в настоящем Страховом полисе, Страхователь обязуется незамедлительно сообщать Страховщику о таких изменениях в письменной форме. Для сведения: первой страницей страховой документации является Памятка к Страховому полису (далее - Памятка). В Памятке разъяснены отдельные условия Договора страхования; она носит справочный характер и не является частью Договора страхования. Заключая Договор страхования, принимая Страховой полис Страхователь подтверждает получение Памятки и ознакомление с ее содержанием. Со страховых выплат по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью Страховщик не удерживает налог на доходы физических лиц (п.3 ст. 213 Налогового Кодекса Российской Федерации). Размер страховой выплаты, подлежащий выплате в связи с наступлением страхового случая, будет равен сумме, определенной к выплате в соответствии с условиями Договора страхования и Правил страхования. В случаях досрочного расторжения договоров добровольного страхования жизни и возврата денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с Правилами страхования и условиями указанных договоров выплате при досрочном расторжении таких договоров, полученный доход за вычетом сумм внесенных Страхователем страховых взносов учитывается при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц и подлежит налогообложению у источника выплаты (пп.2 п.1 ст.213 Налогового Кодекса Российской Федерации). НБ=ВС-СВ, где: НБ – налогооблагаемая база по налогу НДФЛ; ВС – выкупная сумма; СВ - внесенные Страхователем суммы страховых взносов.

Операционный директор

ООО СК «Сбербанк страхование жизни»,

действующий на основании доверенности № Дов/172 от 18.12.2019г.

А.А. Иванова _____ (аналог собственноручной подписи и печати)

РАЗДЕЛ 5. НАЛОГИ

Тема 5.1. Налоговая система РФ

Практическое занятие 1. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.

Задание № 1: Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.

Цель – изучить работу налоговой системы в РФ.

ХОД ЗАНЯТИЯ: составление презентации на заданную тему. Подготовка пакета документов на любой из этих вычетов

1.Составить презентации на тему: виды налоговых вычетов

2. Подготовить пакет документов на любой из этих вычетов

РАЗДЕЛ 6. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Тема 6.1. Расчетно-кассовые операции

Практическое занятие 1. Заполнение документов по расчетно-кассовой операции

Задание №1: Заполнение документов по расчетно-кассовой операции

Цель – изучить расчетно-кассовые операции

ХОД ЗАНЯТИЯ: составить приходные и расходные кассовые ордера и записать их в журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Исходные данные: 1) Список должностных лиц ООО «Форум»: директор – Мельников М.В., главный бухгалтер – Кравцова Л.А., кассир – Лукашова Л.А., бухгалтер – фамилия студента, выполняющего работу.

2) Операции по кассе за период 01.04–10.04 текущего года

дата	№ документа	От кого получено или кому выдано	Кор. счет	Сумма
1	2	3	4	5
90		Остаток на 1 апреля текущего года		
01.04	251	Получено с расчетного счета по чеку № 372511 на операционные, хозяйственные и командировочные расходы		7500
01.04	407	Выдан главному инженеру Горелова В.Р. аванс на командировочные расходы		6500
01.04	408	Выдано Марковой М.И. под отчет на хозяйственные расходы		300
01.04	252	Получено от Дубровского Д.В. остаток неиспользованного аванса по авансовому отчету № 106		340
02.04	253	Получено по чеку № 372512 на оказание материальной помощи работникам организации		1100
02.04	254	Получено от Белова В.Г. в погашение недостачи материальных ценностей, выявленной при инвентаризации		105

02.04	409	Выдана материальная помощь Рябининой Р.В.		1100
05.04	255	Получено от работников организации за путевки в дома отдыха и санатории по ведомости № 55		7650
05.04	410	По квитанции № 138046 внесена на расчетный счет сумма, полученная от работников организации		7650
16 06	411	Выдано Марковой М.И. в возмещение перерасхода по авансовому отчету № 107		46
07.04	256	Получено по чеку № 372513 на заработную плату за вторую половину марта		19300
07.04	412	Выдана работникам организации заработная плата за вторую половину марта по ведомостям № 56 – 59		14790
08.04	257	Получено от Горелова В.Р. возврат подотчетных сумм по авансовому отчету № 108		1015
08.04	413	Выдана работникам организации заработная плата за вторую половину марта по ведомостям № 60 – 61		3500
09.04	414	Внесена на расчетный счет депонированная заработная плата и превышение установленного лимита по квитанции № 138047		2900

РАЗДЕЛ 7. ПЕНСИЯ

Тема 7.1. Пенсионная система Р.Ф.

Практическое занятие 1. Формирование и расчет будущей пенсии: работа с сервисом СФР. Решение задач.

Задание № 1: Формирование и расчет будущей пенсии: работа с сервисом СФР**.**
Цель – изучить формирование индивидуального пенсионного капитала
ХОД ЗАНЯТИЯ: решение задач
Задача 1.Рассчитать размер страховой пенсии редактора статьи, если бы он вышел на пенсию в 2024 году. Его ИПК — 44,38.

Задача 2. Допустим, человек выходит на досрочную пенсию в июле 2024 года. Он заработал 80 ИПК, и у него 264 000 ₽ пенсионных накоплений. Отсрочку решил не брать, выйти сразу, поэтому КвФВ = 1. Рассчитать размер страховой и накопительной пенсии.

Задача 3. Предположим, Анна проработала 30 лет на заводе, родила одного ребенка, находилась в отпуске по уходу за ребенком до полутора лет и получала зарплату 40 тысяч рублей. Анна начала работать после 2013 года, поэтому подпала под мораторий на накопительную пенсию. Предположим, что условия формирования и назначения страховой пенсии с 2024 года не менялись и продолжали действовать до 2057 года. Следовательно, пенсионных накоплений у Анны нет — только страховая пенсия. Рассчитать размер страховой пенсии

РАЗДЕЛ 8. РАСПОЗНАВАНИЕ МОШЕННИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Тема 8.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Задание № 1. Решение кейса – «Заманчивое предложение»
Цель – изучить Закон «О защите прав потребителей»
ХОД ЗАНЯТИЯ: решение кейса
Кейс: У меня есть знакомая — Света, ваша ровесница. Недавно с ней произошел очень неприятный случай. С неизвестного «красивого» номера ей позвонил администратор торгового центра «Мечта», где она покупала одежду на прошлой неделе. Он рассказал ей, что именно тогда в «Мечте» проходил розыгрыш призов «Мечты сбываются» и Света выиграла смартфон. Теперь ей нужно в течение трех дней подойти к администратору и забрать приз. С собой нужно взять паспорт и чек. Света так давно хотела новый смартфон, но сомневалась — не обман ли это. Но ведь она правда была в этом ТЦ на прошлой неделе, как об этом мог узнать посторонний? Света поверила в удачу.

На следующий день она собиралась отправиться за выигрышем, но вдруг раздался звонок из налоговой. Туда передали информацию о выигрыше девушки, и теперь она должна заплатить налог — 35% от стоимости смартфона, 28 тысяч рублей. Как сказал сотрудник налоговой службы, приз достанется ей только после уплаты пошлины — таков закон. Но, если Света поторопится, то, как и со штрафами ГИБДД, ей нужно будет заплатить всего лишь половину суммы — 14 тысяч рублей. Выгода налицо, ведь новый смартфон стоит аж 80 тысяч рублей! Сотрудник налоговой согласился переслать СМС-сообщением номер счета, на который Света может перевести налог на выигрыш. Только после этого с квитанцией об уплате налога, паспортом и чеком девушке выдадут выигранный смартфон.

1. Как вы думаете, чем закончилась эта история?

2. Опишите действия как минимизировать свои риски от мошеннических действий.

РАЗДЕЛ 9. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО ДЕЛА

Тема 9.1. Предпринимательство

Практическое занятие 1. Составление презентации по регистрации МБ предприятий туризма и гостеприимства
Задание № 1. Составить презентации по регистрации МБ предприятий туризма и гостеприимства
Цель – изучить основные понятия организации МБ
ХОД ЗАНЯТИЯ: составление презентации

2.2.Задания для промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Банковская система Р. Ф.: структура, функции и виды
5. Виды банковских организаций
6. Семейный бюджет.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Валюта в современном мире.
9. Управление рисками по депозиту

10. Конвертация валюты.
11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
12. Кредитование. Виды кредитов.
13. Капитализация.
14. Управление рисками и план финансовой защиты.
15. Инвестирование. Выбор стратегии
16. Финансовые риски.
17. Способы защиты от финансовых рисков.
18. Бизнес, тенденции его развития и риски.
19. Виды страховых услуг для физических лиц
20. Альтернативные виды инвестиций.
21. Способы увеличения пенсии.
22. Основные понятия и разделы бизнес-плана
23. Доходы от активов.
24. Движение денежных потоков.
25. Банковский депозит.
26. Финансовое мошенничество
27. Понятие и развитие банковской системы
28. Понятие и виды банковских вкладов. Вклады, подлежащие страхованию.
29. Что такое " кредитная политика банка"
30. Основные этапы процесса представления банковского кредита.
31. Классификация потребительских кредитов.
32. Как определяет НК РФ " налог" и " сбор.
33. Системы налогообложения для предприятий МБ
34. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
35. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.

3. Критерии оценивания

Критерии оценивания выполнения заданий практических занятий
Оценка *"отлично"* – задание выполнено в полном объеме, даны правильные ответы на контрольные вопросы, сделаны логически точные выводы.
Оценка *"хорошо"* – задание выполнено в полном объеме, даны правильные ответы на контрольные вопросы, не все выводы логически точны и правильны.
Оценка *"удовлетворительно"* – задание выполнено в полном объеме, есть ошибки в ответах на контрольные вопросы, не все выводы правильные.
Оценка *"неудовлетворительно"* – задание не выполнено, ответов нет, выводов нет.

Критерии оценивания задач:
оценка «отлично» - выставляется студенту, если все задания решены в полном объеме; к результатам расчетов сформулированы подробные выводы;
оценка «хорошо» - выставляется студенту, если все задания решены в полном объеме, но имеются незначительные недочеты; выводы к результатам расчетов сформулированы не достаточно подробно;
оценка «удовлетворительно» - выставляется студенту, если не все задания решены в полном объеме; выводы к результатам расчетов сформулированы кратко или отсутствуют;

Критерии оценивания презентации
Оценка "отлично" – тема раскрыта в полном объеме, доклад грамотный, презентация соответствует всем требованиям.
Оценка "хорошо" – незначительные недочеты в оформлении презентации и подготовки доклада.

Оценка "удовлетворительно" – тема раскрыта, но есть замечания по докладу и презентации.
Оценка "неудовлетворительно"– тема не раскрыта, презентация не соответствует требованиям, доклад не готов.

Критерии оценивания решения кейса
Оценка "отлично" – изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; студент организует связь теории с практикой.
Оценка "хорошо" – студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейса, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
Оценка "удовлетворительно" – студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Оценка "неудовлетворительно"– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс; в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейса.

Критерии оценивания промежуточной аттестации
Критерии оценивания на экзамене
Оценка *"отлично"* – ставится, если студент показывает всестороннее, систематическое и глубокое знание основного и дополнительного учебного материала, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоил основную и знаком с дополнительной рекомендованной литературой; может объяснить взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для последующей профессиональной деятельности; проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала.
Оценка *"хорошо"* – ставится, если студент показывает достаточный уровень знаний в пределах основного учебного материала, без существенных ошибок выполняет предусмотренные в программе задания; усвоил основную литературу, рекомендованную в программе; способен объяснить взаимосвязь основных понятий дисциплины при дополнительных вопросах преподавателя. Допускает не существенные погрешности в ответе, устраняет их без помощи преподавателя.
Оценка *"удовлетворительно"* ставится, если студент показывает знания основного учебного материала в минимальном объеме, необходимом для дальнейшей учебы; справляется с выполнением заданий, предусмотренных программой, допуская при этом большое количество не принципиальных ошибок; знаком с основной литературой, рекомендованной программой. Допускает существенные погрешности в ответе на контрольные вопросы, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.
Оценка *"неудовлетворительно"* ставится, если студент показывает пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не знаком с рекомендованной литературой, не может исправить допущенные ошибки.