РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ДЕЛО” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (доц. д-р Румен Ерусалимов) | Приета от ФС, Протокол № 5 от 19.12.2024 г. Приета от КС, Протокол № 8 от 11.12.2024 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Застрахователно посредничество” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КЗСД-М-334**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: МАГИСТЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КЗСД-М-334 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.02/2024 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **56** | **28** | **56** |
| 1.1. Лекции | 42 | 21 | 42 |
| 1.2. Семинарни занятия | 14 | 7 | 14 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **94** | **122** | **94** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 47 | 61 | 47 |
| 2.2. Академични задания | 47 | 61 | 47 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 23 | 30 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 24 | 31 | 47 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **60%** | **60%** | **60%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 10% | 0% | 0% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 40% | 60% | 60% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Семестриалният изпит по дисциплината „Застрахователно посредничество” се състои в решаване на тест с открити и закрити въпроси, обхващащи всички теми от учебната програма. Всеки верен отговор носи определен брой точки. За грешен отговор не се отнемат точки.* | **40%** | **40%** | **40%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Учебната дисциплина „Застрахователно посредничество” очертава необходимостта от участието на застрахователните посредници на застрахователния пазар. Прави се класификация на застрахователните посредници на базата на разнообразни критерии. Изясняват се изискванията към дейността на застрахователните агенти и застрахователните брокери. Специално внимание в курса е обърнато на: създаването, управлението и контрола на агентската мрежа; професионалното обучение и развитие на служителите на застрахователните брокери, заети с разпространението на застрахователни продукти.

**2.2. Предварителни изисквания**

Вход за дисциплината „Застрахователно посредничество” са изучените дисциплини с макроикономическа и микроикономическа насоченост, както и знанията за специфичната застрахователна терминология, основните принципи и особеностите при организирането на застрахователната дейност, продуктовата структура на застрахователния пазар, получени от учебната дисциплина „Икономика на застраховането”.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

Материалът по учебната дисциплина „Застрахователно посредничество” се поднася под формата на лекции, които се онагледяват с примери от застрахователната практика и документи, формуляри и др.п. материали, използвани в дейността на застрахователните посредници в България. Провеждат се дискусии, решават се казуси и тестове. Дават се насоки за решаване на семестриалните задания и се анализира тяхното изпълнение.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Електронен обмен на информация, активна онлайн комуникация, методическо ръководство и съдействие при усвояване и приложно интерпретиране на изучаваната проблематика.

**2.4. Очаквани резултати**

Дисциплината „Застрахователно посредничество” дава знания за: спецификата в дейността на застрахователните посредници; изискванията за извършване на посредническа дейност в България; значението на алтернативните застрахователни посредници; основните етапи и процедури, свързани с набирането, обучението и контрола на застрахователните агенти; изискванията към професионалната подготовка на служителите на застрахователните брокери, заети с разпространението на застрахователни продукти.

**III. разпространение на дисциплината**

Университет за национално и световно стопанство (София, България)

Висше училище по застраховане и финанси (София, България)

Poznan University of Economics and Business (Познан, Полша)

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **НЕОБХОДИМОСТ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОСРЕДНИЦИ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - появата и развитието на застрахователното посредничество;  - факторите за възникване на застрахователното посредничество;  - същността на посредническата дейност в застраховането;  - класификацията на застрахователните посредници според различни критерии.* |
| **СТАТУТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ БРОКЕР** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Темата запознава студентите с:  - дейността на застрахователните брокери;  - нормативните изисквания за извършване на дейност като застрахователен брокер.* |
| **СТАТУТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ АГЕНТ** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Темата запознава студентите с:  - дейността на застрахователните агенти;  - нормативните изисквания за извършване на дейност като застрахователен агент.* |
| **АЛТЕРНАТИВНИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПОСРЕДНИЦИ** | 4 | 1 | 2 | 0.5 | 4 | 1 |
| *Темата запознава студентите с:  - предпоставките за използване на алтернативни застрахователни посредници;  - изискванията към дейността на алтернативните застрахователни посредници;  - комплексното предлагане на финансови услуги.* |
| **ДЕЙНОСТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ В ЧУЖБИНА** | 4 | 2 | 2 | 1 | 4 | 2 |
| *В темата се прави преглед на европейската нормативна уредба, регулираща застрахователното посредничество в Европейския съюз. Представят се възможностите и процедурите за извършване на застрахователно посредничество в Европейския съюз и в държави извън него. Характеризират се най-популярните форми за работа в чужбина - право на установяване и свободно предлагане на услуги.* |
| **СИСТЕМИ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ НА ТРУДА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *В темата се представят спецификите при определяне на възнаграждението на посредниците при най-често прилаганите системи за това:  - провизионна система;  - административна система;  - комбинирана система;  - система „Мултилевъл маркетинг”.* |
| **СЪЗДАВАНЕ, УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛ НА АГЕНТСКА МРЕЖА** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Темата запознава студентите с/със:  - спецификите в изграждането на агентска мрежа;  - видовете агентски мрежи;  - нормативните изисквания относно обученията на застрахователните агенти;  - организационните аспекти в дейността на застрахователните агенти;  - йерархичната структура за контрол на агентската мрежа;  - показателите за анализ на дейността на агентската мрежа.* |
| **ПРОФЕСИОНАЛНО ОБУЧЕНИЕ И РАЗВИТИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ БРОКЕРИ, ЗАЕТИ С РАЗПРОСТРАНЕНИЕТО НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ** | 6 | 2 | 3 | 1 | 6 | 2 |
| *Темата запознава студентите с:  - нормативните изисквания относно въвеждащото обучение на служителите на застрахователните брокери, заети с разпространението на застрахователни продукти;  - тематичния обхват на въвеждащото обучение;  - изискванията, на които трябва да отговарят обучителните организации за провеждане на въвеждащото обучение;  - нормативните изисквания относно продължаващите обучения на служителите на застрахователните брокери, заети с разпространението на застрахователни продукти.* |
| **Общо:** | **42** | **14** | **21** | **7** | **42** | **14** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Панева, А. Застрахователно посредничество. Свищов: АИ Ценов, 2023, ISBN: 978-954-23-2348-8. |
| 2. Учебен курс в Платформата за дистанционно и електронно обучение на СА “Д. А. Ценов“, https://dl.uni-svishtov.bg. |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Ерусалимов, Р., Панева, А. Застрахователен пазар. Свищов: АИ Ценов, 2021, ISBN: 978-954-23-1978-8. |
| 2. Ерусалимов, Р., Василев, В., Йорданов, Пл., Панева, А., Димитров, П. Въведение в застраховането. Свищов: АИ Ценов, 2019. |
| 3. Панева, А. Застрахователен пазар. В. Търново: Фабер, 2017. |
| 4. Драганов, Хр., Гълъбинов, Р. Наръчник на застрахователния посредник. София: Тракия-М, 2003. |
| 5. Пазарни и извънпазарни системни предизвикателства пред застраховането и осигуряването – теория, практика, проблеми и решения: Национална научно-практическа конференция. Сборник с доклади – Свищов, 11-12 октомври 2024 г., АИ Ценов, 2024, ISBN: 978-954-23-2512-3. |
| 6. Василев, В., Панева, А. Дистрибуционни канали на застрахователния пазар в България – състояние, тенденции, перспективи. // В: Трудът и социалната защита в условията на глобални обществени, икономически и социални промени: Юбилейна научна конференция – София, 31 май 2023 г., Издателски комплекс – УНСС, 163-175, ISBN: 978-619-232-731-6. |
| 7. Ерусалимов, Р., Панева, А. Влияние на законово регламентираните обучения върху професионалното развитие на служителите на застрахователните брокери. // Алманах „Научни изследвания”, Свищов: АИ Ценов, 2021, том 29, 177-206, ISSN: 1312-3815. |
| 8. Панева, А. Качественото професионално обучение на застрахователните агенти – предпоставка за успешно развитие на застрахователния бизнес. // Във: Възможности за развитие на бизнеса – икономически, управленски и социални измерения: Международна научно-практическа конференция – Свищов, 30.11.2018 г., АИ Ценов, 2018, 373-380, ISBN: 978-954-23-1702-9. |
| 9. Василев, В. Някои аспекти в обучението на застрахователните посредници. // В: Устойчиво развитие на застрахователния и осигурителния пазар в условията на динамична регулаторна среда: Национална кръгла маса – Свищов, 14-15.10.2017 г., АИ Ценов, 2017, 81-86, ISBN: 978-954-23-1382-3. |
| 10. Панева, А. Комплексни финансови продукти задоволяват очакванията на клиента. // ПИК (Пари Инвестиции Капитал), 2006, № 3, 19-21. |
| 11. Erusalimov, R., Vasilev, V., Paneva, A. Implementation of Directive (EU) 2016/97 in the Bulgarian Insurance Legislation – Factor of Improving the Insurance Distribution Quality. // Modern Aspects of the Legal and Regulatory Insurance Concept: XXI Conference – Serbia, Sabac, 25-27 September 2020, 318-328, ISBN: 978-86-920975-3-9. |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. Кодекс за застраховането. |
| 2. Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти. |
| 3. Наредба № 28 от 10.05.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери и за признаване на квалификация, придобита в държава членка, и за регистрация на материалите за професионално обучение. |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. http://www.fsc.bg – сайт на Комисията за финансов надзор. |
| 2. http://www.azbb.bg – сайт на Асоциацията на застрахователните брокери в България. |
| 3. http://baib.bg – сайт на Българската асоциация на застрахователните брокери. |
| 4. http://www.ozbrokeri.bg/ – сайт на Сдружение „Обединени Застрахователни Брокери“. |
| 5. http://bipar.eu/en/home - сайт на Европейската федерация на застрахователните посредници (BIPAR). |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (гл. ас. д-р Анелия Панева) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Пламен Йорданов) |  |