

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТЛАЙФ»  
ПРАТ «МЕТЛАЙФ»**

**НАКАЗ**

10.01.2025 року

м. Київ

№ 1-н

**Про затвердження навчальних програм**

З метою організації та проведення навчання на вимогу статей 83 та 84 Закону України «Про страхування» для Керівників з реалізації та Працівників з реалізації ПрАТ «МетЛайф» (надалі - Товариство), Керівників з реалізації та Працівників з реалізації Страхових Агентів, Страхових Агентів та Субагентів,

**Наказую:**

**1. Затвердити навчальні програми для:**

**1.1.** Керівників та Працівників з реалізації Відділу Агентської мережі та Відділу з розвитку дистриб'юторської мережі Товариства; Страхових Агентів Відділу Агентської мережі; Страхових Агентів, Субагентів, Керівників та Працівників з реалізації Страхових Агентів Відділу з розвитку дистриб'юторської мережі (**Додаток 1**).

**1.2.** Керівників та Працівників з реалізації Відділу по роботі з корпоративними клієнтами Товариства; Страхових Агентів Відділу по роботі з корпоративними клієнтами (**Додаток 2**).

**1.3.** Керівників та Працівників з реалізації Відділу по роботі з фінансовими установами Товариства (**Додаток 3**).

**1.4.** Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АТ «Державний ощадний банк України» (**Додаток 4**).

**1.5.** Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (**Додаток 5**).

**1.6.** Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АБ «УКРГАЗБАНК» (**Додаток 6**).

**2.** Довести текст Наказу до відома керівників всіх відділів з продажів Товариства.

**3.** Відповідальність за виконання Наказу покладаю на себе.

Голова Правління

Інна БЕЛЯНСЬКА

З наказом Інн. ознайомлений/ознайомена та погоджуюсь:

\_\_\_\_\_ **Белянська Інна**  
Владиславівна  
ДАДІЙКА Ілія Ігорівна

\_\_\_\_\_ **Кандыба Світлана**  
Світлана Петрівна

\_\_\_\_\_ **Хижняк Наталія**  
Наталія Олександрівна

\_\_\_\_\_ **Сиза Ганна**  
Ганна Євгенівна

**Погоджено:**

✓ Anna.Sizaya@metlife.ua

✓ Liliya.Ladyka@metlife.ua

✓ Svitlana.Kandyba@metlife.ua

✓ nataliia.khyzhniak@metlife.ua

## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

Для Керівників та Працівників з реалізації Відділу Агентської мережі та Відділу з розвитку дистриб'юторської мережі Товариства; Страхових Агентів Відділу Агентської мережі; Страхових Агентів, Субагентів, Керівників та Працівників з реалізації Страхових Агентів Відділу з розвитку дистриб'юторської мережі.

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p>	1 академічна година

<p><b>Тема 6. Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</b></p> <p><b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	<p>1,5 академічних годин</p>
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	<p>1,5 академічних годин</p>
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, ануїтетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	<p>1 академічна година</p>
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p>	<p>1 академічна година</p>

<b>Тема 4. Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</b>	
<b>Модуль 2</b>	<b>7 академічних годин</b>
Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.	1 академічна година
Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф» за класом страхування 19	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

Проходження навчання та успішне складання тесту затверджується внутрішнім наказом ПрАТ «МетЛайф».

Після проходження навчання та успішного складання тесту учасник отримує сертифікат.

## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

### Для Керівників та Працівників з реалізації Відділу по роботі з корпоративними клієнтами Товариства; Страхових Агентів Відділу по роботі з корпоративними клієнтами.

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p> <p><b>Тема 6.</b> Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</p>	1 академічна година
<b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність</b>	1,5 академічних годин

<p><b>(виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	1,5 академічних годин
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, анuitетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p>	1 академічна година

<b>Тема 4. Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</b>	
<b>Модуль 2</b>	<b>7 академічних годин</b>
Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.	1 академічна година
Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф» групового страхування за класом страхування 19	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

### Для Керівників та Працівників з реалізації Відділу по роботі з фінансовими установами Товариства.

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p> <p><b>Тема 6.</b> Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів,</b></p>	1,5 академічних годин



<p><b>потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	1,5 академічних годин
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, анuitетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p> <p><b>Тема 4.</b> Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</p>	1 академічна година
<p align="center"><b>Модуль 2</b></p>	<p align="center"><b>7 академічних годин</b></p>
<p>Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.</p>	<p>1 академічна година</p>

Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф», які реалізуються Страховими Агентами – фінансовими установами.	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

Проходження навчання та успішне складання тесту затверджується внутрішнім наказом ПрАТ «МетЛайф».

Після проходження навчання та успішного складання тесту учасник отримує сертифікат.

## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

Для Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АТ «Державний ощадний банк України».

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p> <p><b>Тема 6.</b> Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових</b></p>	1,5 академічних годин

<p><b>продуктів, потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	1,5 академічних годин
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, ануїтетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p> <p><b>Тема 4.</b> Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</p>	1 академічна година
<p align="center"><b>Модуль 2</b></p>	<p align="center"><b>7 академічних годин</b></p>
<p>Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.</p>	<p>1 академічна година</p>

Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф», які реалізуються АТ «Державний ощадний банк України».	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

Проходження навчання та успішне складання тесту затверджується внутрішнім наказом ПрАТ «МетЛайф».

Після проходження навчання та успішного складання тесту учасник отримує сертифікат.

## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

Для Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p> <p><b>Тема 6.</b> Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових</b></p>	1,5 академічних годин



<p><b>продуктів, потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	1,5 академічних годин
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, ануїтетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p> <p><b>Тема 4.</b> Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</p>	1 академічна година
<p align="center"><b>Модуль 2</b></p>	<p align="center"><b>7 академічних годин</b></p>
<p>Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.</p>	<p>1 академічна година</p>

Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф», які реалізуються АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

Проходження навчання та успішне складання тесту затверджується внутрішнім наказом ПрАТ «МетЛайф».

Після проходження навчання та успішного складання тесту учасник отримує сертифікат.



## НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА

## Для Керівників та Працівників з реалізації Страхового Агента Відділу по роботі з фінансовими установами АБ «УКРГАЗБАНК».

Навчальна програма складена у відповідності до статей 83-84 Закону України «Про страхування».

Теми	Тривалість
<b>Модуль 1</b>	<b>8 академічних годин</b>
<p><b>Розділ I. Законодавство, яке регулює відносини у сфері страхування та пенсійного забезпечення</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Загальна характеристика та основні положення Законів України “Про страхування”, “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування”, “Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування” та інші законодавчі акти, які регулюють відносини у сфері пенсійного забезпечення та положень Податкового кодексу України з питань оподаткування в сфері страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Вимоги до здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів відповідно до законодавства у сфері страхування</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ II. Стан та розвиток ринку страхування та інших ринків фінансових послуг.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Огляд небанківського фінансового сектору та діяльності його основних учасників.</p> <p><b>Тема 2.</b> Основні показники діяльності страхового ринку та його динаміка розвитку: кількість страховиків та страхових посередників, рівень капіталізації страховиків на ринку небанківських фінансових послуг, частка страхових премій у відношенні до валового внутрішнього продукту (ВВП), рівень страхових премій та виплат за класами страхування / лініями бізнесу, показники платоспроможності страховиків.</p>	1 академічна година
<p><b>Розділ III. Порядок та умови здійснення страхування та перестраховання.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Особи, які мають право здійснювати діяльність зі страхування та діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування. Вимоги щодо здійснення діяльності із страхування. Ліцензування діяльності із страхування. Особливості здійснення діяльності з перестраховання. Класи страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Порядок авторизації страхових посередників. Реєстр страхових посередників. Загальні засади здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Вимоги до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів. Управління конфліктом інтересів. Винагорода за реалізацію. Ведення страховим посередником переліку працівників з реалізації. Регулювання та нагляд за діяльністю страхових посередників. Перелік коригувальних заходів та заходів впливу, які можуть застосовуватись до страховика та страхового посередника. Штрафи, що накладаються на страховика та страхового посередника за порушення законодавства з питань реалізації страхових та перестрахових продуктів. Виключення страхового посередника з Реєстру страхових посередників, втрата бездоганної ділової репутації.</p> <p><b>Тема 3.</b> Загальні вимоги до системи управління страховика. Система внутрішнього контролю страховика та система управління ризиками. Ключові функції. Аутсорсинг.</p> <p><b>Тема 4.</b> Основні вимоги до забезпечення платоспроможності страховика. Технічні резерви. Облік та звітність страховика</p> <p><b>Тема 5.</b> Вихід страховика з ринку. Добровільний вихід страховика з ринку. Порядок та умови передачі та виконання страхового портфеля страховиком. Примусовий вихід страховика з ринку</p> <p><b>Тема 6.</b> Державне регулювання та нагляд за діяльністю із страхування</p>	1 академічна година
<b>Розділ IV. Порядок оцінювання особами, які здійснюють діяльність</b>	1,5 академічних годин

<p><b>(виконують трудові обов'язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, потреб клієнта.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок визначення вимог та потреб клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.</p> <p><b>Тема 2.</b> Перелік інформації про страховий продукт, про страховика та страхового посередника, якщо страховий продукт реалізується через страхового посередника, що надається клієнту до укладення договору страхування. Інформаційний документ про страховий продукт. Вимоги до розкривається інформації страховиком та страховим посередником клієнту, включаючи розкриття інформації на власних вебсайтах страховиків та страхових посередників.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок надання індивідуальних консультацій та/або формування рекомендацій (пропозицій) клієнту стосовно продуктів за класами страхування життя залежно від специфіки/складності страхового продукту та типу клієнта</p>	<p>ГОДИН</p>
<p><b>Розділ V. Порядок укладення договорів страхування та перестраховання за класами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Характеристика та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості укладання договорів страхування.</p> <p><b>Тема 2.</b> Загальні та індивідуальні умови страхового продукту: вимоги до змісту та розміщення на вебсайті страховика.</p> <p><b>Тема 3.</b> Вимоги до основних положень договору страхування життя. Страховий ризик і страховий випадок. Страхова сума, франшиза і страхова виплата. Страховий тариф, страхова премія. Валюта договору страхування. Строк і територія дії договору страхування. Мінімальний (гарантований) розмір викупної суми, розмір (величина) інвестиційного доходу, порядок нарахування та повідомлення про бонуси та/або про результати участі у прибутках страховика.</p> <p><b>Тема 4.</b> Предмет та об'єкт договору страхування, сторони договору страхування та інші особи, які зазначаються в договорі страхування. Обов'язки страховика та страхувальника за договором страхування. Особливості припинення договорів страхування. Відмова від договору страхування.</p> <p><b>Тема 5.</b> Вимоги до укладання договорів співстрахування та перестраховання.</p> <p><b>Тема 6.</b> Особливості договору страхування життя. Основні та допоміжні ризики за договором страхування. Договір страхування життя з накопичувальною складовою. Договір страхування життя з ризиковою складовою. Універсальний страховий продукт, традиційний страховий продукт. Гарантований інвестиційний дохід.</p> <p><b>Тема 7.</b> Особливості договору пенсійного страхування. Страхові ризики. Строк страхування.</p> <p><b>Тема 8.</b> Нормативно-правове забезпечення вимог до захисту таємниці страхування.</p>	<p>1,5 академгодинних годин</p>
<p><b>Розділ VI. Порядок та умови здійснення страхової виплати за договорами страхування життя.</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Порядок та умови здійснення страхових виплат за класами страхування життя та/або видами договорів страхування (перестраховання). Види страхових виплат: одноразові, частинами, анuitетні виплати. Викупна сума: особливості розрахунку та сплати.</p> <p><b>Тема 2.</b> Права та обов'язки страховика та страхувальника при врегулюванні подій, що мають ознаки страхового випадку.</p> <p><b>Тема 3.</b> Відмова у здійсненні страхових виплат.</p>	<p>1 академічна година</p>
<p><b>Розділ VII. Принципи захисту прав споживачів (у тому числі вирішення спорів).</b></p> <p><b>Тема 1.</b> Основні принципи захисту прав споживачів на ринку страхування</p> <p><b>Тема 2.</b> Нормативно-правове забезпечення у сфері захисту прав споживачів. Відповідальність страховика та страхового посередника за порушення законодавства у сфері захисту прав споживачів. Заходи впливу за порушення страховими посередниками та страховиками законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг.</p> <p><b>Тема 3.</b> Порядок розкриття інформації про механізми захисту прав споживачів: органи, що здійснюють захист прав споживачів на ринку страхування, порядок позасудового розгляду скарг споживачів, наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих страхових та/або перестрахових продуктів.</p> <p><b>Тема 4.</b> Порядок вирішення спорів за договорами страхування життя.</p>	<p>1 академічна година</p>

<b>Модуль 2</b>	<b>7 академічних годин</b>
Діяльність ПрАТ «МетЛайф» та групи MetLife.	1 академічна година
Страхові продукти ПрАТ «МетЛайф», які реалізуються АБ «УКРГАЗБАНК»	3 академічні години
Процедури з обслуговування клієнтів.	3 академічні години

Загальна кількість навчальних годин – 15 академічних годин.

Форма підсумкового контролю отриманих знань та навичок – тестування. Критерієм успішного тестування вважається надання не менше ніж 75% правильних відповідей на тестові завдання.

Проходження навчання та успішне складання тесту затверджується внутрішнім наказом ПрАТ «МетЛайф».

Після проходження навчання та успішного складання тесту учасник отримує сертифікат.

