

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЛІНГВІСТИКИ ТА СОЦІАЛЬНИХ КОМУНІКАЦІЙ
КАФЕДРА ІСТОРІЇ ТА ДОКУМЕНТОЗНАВСТВА

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач випускової кафедри

_____ (І. І. Тюрменко)

«_____» _____ 2024 р.

**КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)**

**ЗДОБУВАЧКИ ВИЩОЇ ОСВІТИ
ОС «БАКАЛАВР»**

Тема: «Документаційне забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк»»

Виконавець: здобувачка вищої освіти ДК 421 Б Іваницька Анна Ігорівна

Керівник: кандидат історичних наук, доцент Юрченко Ольга Андріївна

Нормоконтролер: кандидат історичних наук, доцент Халецька Леся Пилипівна

(підпис)

Київ 2024

НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет лінгвістики та соціальних комунікацій
Кафедра історії та документознавства
Галузь знань – 02 «Культура і мистецтво»
Спеціальність – 029 «Інформаційна, бібліотечна та архівна справа»
Освітньо-професійна програма – «Документознавство та інформаційна діяльність»

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри

_____ І. І. Тюрменко

« ____ » _____ 2023 р.

ЗАВДАННЯ на виконання кваліфікаційної роботи

Іваницької Анни Ігорівни

1. Тема кваліфікаційної роботи: «Документаційне забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк»» затверджена наказом, ректора від «19» квітня 2024 р. № 597/ст.

2. Термін виконання роботи: з 13.05.2024 р. до 16.06.2024 р.

3. Вихідні дані до роботи: робота складається зі вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків загальним обсягом 50 сторінок, з них обсяг основного тексту – 31 сторінки, список використаних джерел нараховує 43 позиції.

4. Зміст пояснювальної записки: Вступ. Розділ 1. Теоретичні засади документаційного забезпечення процесу страхування в банківських установах. Розділ 2. Документний супровід операцій страхування в АТ «А-банк». Висновки. Список використаних джерел. Додатки.

5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного матеріалу): фото відділення АТ «А-банк»; якісні та кількісні показники АТ «А-банк» станом на 01 жовтня 2023 року; публічний договір-оферта АТ «СГ» «ТАС»; електронний поліс добровільного страхування від нещасних випадків.

6. Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1.	Визначення та обґрунтування теми кваліфікаційної роботи	11.03.2024	
2.	Оформлення завдання на виконання кваліфікаційної роботи. Складання плану роботи. Узгодження з керівником	15.03.2024	
3.	Визначення об'єкта, предмета, мети, завдань дослідження. Підбір, опрацювання, вивчення літератури та джерел з теми дослідження	19.03.2024	
4.	Виконання індивідуальних завдань з теми роботи	01.04.2024	
5.	Написання основної частини, вступу та висновків	08.05.2024	
6.	Оформлення роботи та подання її на перше читання керівникові	10.05.2024	
7.	Опрацювання зауважень та виправлення недоліків	13.05.2024	
8.	Попередній захист кваліфікаційної роботи	14.05.2024	
9.	Проходження нормоконтролю	23.05.2024	
10.	Подання роботи на перевірку на плагіат	27.05.2024	
11.	Подання роботи на рецензування	30.05.2024	
12.	Подання остаточного варіанта на кафедру	07.06.2024	
13.	Захист роботи	11.06.2024	

7. Консультанти з окремих розділів

Розділ	Консультант (посада, П.І.Б.)	Дата, підпис	
		Завдання видав	Завдання прийняв

8. Дата видачі завдання: «11» березня 2024 р.

Керівник кваліфікаційної роботи _____ О. А. Юрченко
(підпис керівника)

Завдання прийняла до виконання _____ А. І. Іваницька
(підпис випускника)

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до кваліфікаційної роботи ОС «Бакалавр» на тему: «Документаційне забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк»»: 50 сторінок, 43 використаних джерела, 4 додатки.

СТРАХУВАННЯ, «А-БАНК», ПРОЦЕС СТРАХУВАННЯ, ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ, ПОЛІСИ СТРАХУВАННЯ.

Об'єкт дослідження – документаційне забезпечення операцій страхування в банківських установах.

Предмет дослідження – особливості документаційного забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк».

Мета кваліфікаційної роботи полягає у узагальненні наукових знань про процес документаційного забезпечення операцій страхування в АТ «А-банк».

Методи дослідження. Під час написання дослідження використовувалися наступні методи наукових досліджень: метод аналізу та синтезу, метод спостереження, порівняння, узагальнення, історичний метод, термінологічного аналізу.

У кваліфікаційній роботі узагальнено та проаналізовано документаційне оформлення страхових полісів та договорів страхування «А-банк».

Практичне значення дослідження полягає у тому, що аналіз структури та вмісту документів, їхніх реквізитів та відповідність вимогам законодавства та стандартам банківської галузі дозволить отримати об'єктивну картину та ідентифікувати можливі проблеми чи недоліки в цьому процесі.

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

ERV	Європейське Туристичне Страхування.
ОСЦПВ	обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.
КАСКО	комплексне автомобільне страхування, крім відповідальності.
«А-банк»	Акціонерне Товариство «Акцент-Банк».
ДТП	дорожньо-транспортна пригода.
МТСБУ	моторне (транспортне) страхове бюро України.
РНОКПП	Реєстраційний номер облікової картки платника податків
СГ «ТАС»	Страхова група ТАС
УКБ	Український кредитний банк

ЗМІСТ

ВСТУП	7
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДОКУМЕНТАЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЦЕСУ СТРАХУВАННЯ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ	10
1.1. Документаційне забезпечення процесу страхування: основні поняття..	10
1.2. Нормативно-правова база процесу страхування	13
РОЗДІЛ 2. ДОКУМЕНТАЦІЙНИЙ СУПРОВІД ОПЕРАЦІЙ СТРАХУВАННЯ В АТ «А-БАНК»	21
2.1. Страхові продукти та послуги АТ «А-банк».....	21
2.2. Документаційне оформлення страхових полісів та договорів страхування в АТ «А-банк».....	27
ВИСНОВКИ	40
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	42
ДОДАТКИ	46

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. У сучасному світі, де економічні, соціальні та природні ризики постійно зростають, страхування стає критично важливим інструментом для зменшення фінансових втрат та відновлення стабільності після негативних подій. Банківський сектор, як провідний гравець у фінансовій системі, несе велику відповідальність у забезпеченні безпеки та захисту фінансових інтересів своїх клієнтів.

В структурі вітчизняних банківських установ достойне місце займає АТ «А-банк». Для АТ «А-банк» успішне управління ризиками, пов'язаними із страхуванням, є ключовим аспектом його діяльності. Забезпечення адекватного та ефективного документаційного процесу допомагає уникнути непорозумінь, спорів та забезпечує зручність та швидкість у вирішенні страхових питань для клієнтів.

Дослідження процесу створення та обробки страхових документів у банку може розкрити різні аспекти, такі як ефективність документаційних процедур, якість документів, забезпечення їхньої конфіденційності та відповідність нормативним вимогам.

Страхування не лише забезпечує захист від ризиків та непередбачених подій, але і сприяє збереженню довіри клієнтів до фінансової установи. Клієнти банку, знаючи, що їхні фінансові інтереси належним чином захищені, мають більшу впевненість у співпраці з ним. Таким чином, ефективне управління ризиками, пов'язаними із страхуванням, та документаційне забезпечення цих процесів є вирішальними для підтримки довіри клієнтів і підтримки фінансової стійкості банку.

Нормативно-правовою базою даної кваліфікаційної роботи є Закони України, нормативно-правові акти Національного банку України, Цивільний кодекс України [3] та інші нормативні документи. Серед найважливіших можна назвати: Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 № 2121- III [2], Закон України «Про страхування» від 18 листопада 2021 № 1909- IX [4].

Важливим джерелом інформації став офіційний сайт АТ «А-банк» [5], який відображає всю інформацію про свою діяльність.

Питанням нормативно-правового забезпечення діяльності страхових компаній присвячено чимало наукових праць. Серед українських учених, які досліджували цю проблематику, слід відмітити О. О. Іващенко [25], О. С. Попова [34], О. В. Руденко [36], О. М. Шевченко [42] та ін.

У монографії О. М. Олійник «Документаційне забезпечення страхування» [31] проаналізовано еволюцію документаційного забезпечення страхової діяльності в Україні протягом ХХ - ХХІ століть. Автор дослідив нормативно-правові акти, методичні рекомендації, інструкції та інші документи, що регламентують документообіг у страхових компаніях. Окремо досліджено питання електронного документообігу та його впровадження в страхову сферу.

Стаття «Документаційне забезпечення страхової діяльності» О. І. Петренка [32] допомагає визначити документи, що використовуються в страховій діяльності, та їх роль у забезпеченні правових та економічних інтересів учасників страхових відносин. Автор наголосив на важливості дотримання єдиних вимог до оформлення страхових документів, а також на необхідності вдосконалення системи документообігу в страхових компаніях.

А. В. Грищенко у дисертаційному дослідженні «Документаційне забезпечення управління майновим страхуванням» [21] розкрив теоретичні та методичні основи документування процесу майнового страхування. Автор розробив систему документів, що забезпечують ефективне управління майновим страхуванням, а також запропонував рекомендації щодо їх удосконалення.

Проте деякі аспекти зазначеної теми залишаються недостатньо висвітленими.

Мета і завдання дослідження. Мета кваліфікаційної роботи полягає у узагальненні наукових знань про процес документаційного забезпечення операцій страхування в АТ «А-банк».

Відповідно до мети було поставлено такі **завдання**:

- з'ясувати сутність понять документаційного забезпечення процесу страхування;
- проаналізувати нормативно-правову базу процесу страхування;

- охарактеризувати страхові продукти та послуги АТ «А-банк»;
- висвітлити документальне оформлення страхових полісів та договорів страхування в АТ «А-банк».

Об’єкт дослідження – документальне забезпечення операцій страхування в банківських установах.

Предмет дослідження – особливості документального забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк».

Методи дослідження. Під час написання дослідження використовувалися наступні методи наукових досліджень: метод аналізу та синтезу, метод спостереження, порівняння, узагальнення, історичний метод.

Практичне значення одержаних результатів полягає у встановленні реального стану документального забезпечення процесу страхування в АТ «А - банк». Аналіз структури та вмісту документів, їхніх реквізитів та відповідність вимогам законодавства та стандартам банківської галузі дозволить отримати об’єктивну картину та ідентифікувати можливі проблеми чи недоліки в цьому процесі.

Апробація результатів. Основні аспекти кваліфікаційної роботи були представлені на XXIV Міжнародної науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених «Політ. Сучасні проблеми науки» (02-05 квітня 2024 року).

Публікації. За результатами конференції надруковано наукові тези у збірнику матеріалів конференції:

Іваницька А.І. Документування процесу страхування в «А-банк»// ПОЛІТ. Сучасні проблеми науки. Гуманітарні науки: тези доповідей. Київ, 2024. С.193-194.

Структура кваліфікаційної роботи. Робота складається зі вступу, двох розділів з підрозділами, висновків, списку використаних джерел, додатків. Список використаних джерел налічує 43 найменування. Загальний обсяг роботи – 50 сторінок.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ДОКУМЕНТАЦІЙНОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПРОЦЕСУ СТРАХУВАННЯ В БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ

1.1. Документаційне забезпечення процесу страхування: основні поняття

Страховання та страхові послуги займають важливе місце на сучасному фінансовому ринку та відіграють ключову роль у захисті економічних інтересів фізичних та юридичних осіб. Розуміння ключових термінів у цій сфері є важливим кроком на шляху до належного ведення та супровідного аналізу документації страхового процесу.

Страховання – правовідносини щодо захисту страхових інтересів фізичних та юридичних осіб (страховий захист) при страхуванні ризиків, пов'язаних з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням, з володінням, користуванням і розпорядженням майном, з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі, у разі настання страхових випадків, визначених договором страхування, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати страхувальниками страхових премій (платежів, внесків), доходів від розміщення коштів таких фондів та інших доходів страховика, отриманих згідно із законодавством [38].

Страхова послуга – вид фінансової послуги, що надається страховиком для забезпечення потреби потенційного страхувальника у страховому захисті на підставі договору страхування.

Страховик – фінансова установа або філія страховика-нерезидента, які мають право здійснювати діяльність із страхування на території України [23].

Страховальник – особа, яка уклала із страховиком договір страхування або є страхувальником відповідно до законодавства.

Страховий поліс – це офіційний документ, який підтверджує укладений договір страхування та містить умови та обов'язки сторін [38].

Страхова сума – грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов договору страхування та/або законодавства зобов'язаний провести страхову виплату в разі настання страхового випадку.

Страховий випадок – подія, передбачена договором страхування або законодавством, ризик виникнення якої застрахований, з настанням якої виникає обов'язок страховика здійснити страхову виплату страхувальнику або іншій особі, визначеній у договорі страхування або відповідно до законодавства [30].

Ці терміни є основою для розуміння процесу страхування та є важливими для аналізу та розробки страхових документів. Так для клієнтів є можливість захиститися від непередбачуваних фінансових витрат завдяки страхуванню.

Різноманітність видів страхування обумовлена великою кількістю страхових об'єктів і ризиків. Перелік цих видів наводиться в додатку (додаток А). Ці види страхування допомагають економити на витратах на лікування, а у випадку смерті застрахованої особи компенсацію отримують її родичі.

У деяких випадках, певні форми фінансового захисту є обов'язковими в Україні. Найвідомішим прикладом цього є обов'язкове страхування автогромадянської відповідальності (ОСЦПВ), без якого заборонено пересуватися по дорогах країни. Згідно з таким договором, страхувальник-винуватець у аварії звільняється від потреби компенсувати збитки постраждалій стороні, оскільки всі витрати покриває страхова компанія. Жертви аварій можуть отримати компенсацію до 130 тисяч гривень на ремонт автомобіля та до 260 тисяч гривень на відновлення здоров'я [35].

При купівлі квитка на будь-який вид транспорту (літак, поїзд, автобус), пасажир автоматично отримує захист від усіх непередбачених обставин, що можуть трапитися в дорозі. Такий вид страхування від нещасних випадків під час подорожі стає незамінним сьогодні.

Страховий процес не має жорсткого правового фіксування і, в загальному, може бути сформований із п'яти основних етапів:

- подача страховій компанії заяви про намір укласти договір страхування;
- андеррайтинг;

- укладання договору страхування;
- дія договору страхування;
- врегулювання претензій [28].

Під час подання заяви страхувальником відбувається перший обмін необхідною інформацією між сторонами страхових відносин, ознайомлення зі страховими продуктами, а також з правилами та загальними умовами страхування.

Під час етапу оцінки ризику страховик проводить аналіз і перевіряє інформацію, надану потенційним страхувальником, щоб прийняти рішення про страхування. Ця перевірка спрямована на визначення достовірності інформації щодо властивостей об'єкта страхування та намірів страхувальника. Коли обидва боки приймають позитивне рішення, укладається договір страхування (Даний етап найбільш врегульований законодавчо (Цивільним Кодексом України – ст.979-999, Законом України «Про страхування» – ст.4, 8, 9, 10, 18, 19, 20, 21, 25, 26, 28, 29), через встановлення 15-ти суттєвих умов договору страхування. Договір страхування повинен відповідати Правилам страхування, які згідно чинного законодавства містять 16 суттєвих вимог). Підписання цього договору відзначає завершення цієї частини процесу [3] [4].

Далі, виконавши умови договору, починається дія страхового договору. У разі настання страхового випадку страхувальник повідомляє страховика та подає заяву на відшкодування. Страховик ініціює розслідування цього випадку та складає страховий акт, на підставі якого здійснюється страхова виплата [19].

Страхування в Україні досить розвинута галузь, що надає широкий спектр послуг для фінансового захисту громадян у різних життєвих ситуаціях.

Загалом, страхування в Україні виступає не лише як інструмент фінансового захисту, але й як важливий елемент забезпечення безпеки та стабільності громадян у різних ситуаціях життя. Розмаїття страхових продуктів, яке включає як обов'язкові, так і добровільні види страхування, дозволяє людям вибирати оптимальний спосіб захисту від фінансових ризиків.

Потреба в страхуванні стає особливо актуальною у випадках подорожей або виконання професійних обов'язків, коли ризик нещасних випадків або

непередбачених обставин значно збільшується. Туристичне страхування, наприклад, надає захист від ризиків, пов'язаних з медичними витратами або втратою багажу, тим самим забезпечуючи подорожуючих необхідною підтримкою в країнах-партнерах [13].

Окрім того, процес страхування, як складна система взаємодії між страховиком і страхувальником, сприяє збалансованому управлінню ризиками та ефективному розподілу витрат у випадку страхового випадку. Підтримка й вирішення страхових випадків також допомагають покращити довіру до системи страхування та забезпечити гарантовану компенсацію у разі потреби.

Отже, страхування в Україні є не лише інструментом фінансового захисту, але й важливим чинником сприяння стабільності та безпеці громадян у різних сферах життя. Широкий спектр страхових послуг і ретельно розроблені процедури страхування дозволяють ефективно управляти ризиками та забезпечувати надійний захист від непередбачених обставин.

1.2. Нормативно-правова база процесу страхування

Перед детальним розглядом процесу страхування в Україні, необхідно розглянути нормативно-правову базу, яка визначає правовий контекст та умови функціонування страхової системи країни.

Нормативно-правова база процесу страхування в Україні є основою, на якій ґрунтується весь страховий сектор країни [13]. Її значення виявляється у регулюванні відносин між страховиками, страхувальниками, а також органами, які мають нагляд за страховою діяльністю. Дана база має кілька ключових функцій серед яких:

Захист прав споживачів. Нормативно-правова база страхування створює умови для захисту інтересів та прав споживачів страхових послуг. Це включає в себе забезпечення прозорих та чесних умов страхових контрактів, а також механізми компенсації у разі страхового випадку.

Регулювання страхових продуктів. Нормативно-правова база визначає правила та стандарти для розробки, затвердження та впровадження різних видів страхових продуктів. Це включає в себе вимоги до умов страхування, тарифікації, а також механізми виплати страхового відшкодування.

Фінансова стабільність. Нормативно-правова база встановлює вимоги до фінансової стійкості страхових компаній, що забезпечує надійність системи страхування та захищає інтереси страхувальників [17].

Контроль та нагляд. Ця база також визначає органи, що здійснюють контроль та нагляд за страховою діяльністю, їх повноваження та процедури дії. Це сприяє виконанню законодавства у сфері страхування та запобігає можливим зловживанням чи порушенням правил [17].

Стимулювання розвитку ринку. Нормативно-правова база може також містити стимули для розвитку та модернізації страхового ринку, включаючи податкові пільги, програми підтримки та інші заходи [17].

Регулюючи відносини між страховиками та страхувальниками, ці норми та правила є основою для забезпечення стабільності, захисту інтересів учасників ринку та розвитку страхового сектору в цілому. Тому докладне зрозуміння нормативно-правової бази страхування є важливим етапом для аналізу та оцінки функціонування страхової галузі в Україні. У цьому контексті детальне вивчення конституційного, законодавчого, підзаконного рівнів та міжнародних договорів є важливим для визначення основних принципів, правил та механізмів діяльності страхових компаній та їх клієнтів.

Детальніше розглянемо рівні та складові нормативно-правової бази, що регулює процес страхування в Україні.

Конституція України є фундаментальним правовим актом країни, який визначає основні засади функціонування держави та права та обов'язки її громадян.

Детальний аналіз статей Конституції України, які безпосередньо стосуються страхування, відображає важливі принципи та права, що формують контекст для страхової діяльності в країні.

Стаття 55: право на судовий захист. Вона гарантує право сторін на судовий захист у разі порушення їхніх прав та інтересів у контексті страхових відносин. Це забезпечує захист прав індивідуальних страхувальників та інших учасників ринку страхування [1].

Стаття 41: право на володіння, користування та розпорядження майном. Ця стаття гарантує право громадян на володіння та розпорядження своїм майном, що може стати об'єктом страхування. Вона створює правову базу для здійснення страхової діяльності та захисту страхового майна [1].

Стаття 42: право на підприємницьку діяльність. Захист права на підприємницьку діяльність сприяє розвитку страхового бізнесу в країні, оскільки страхові компанії виступають у ролі підприємців [1].

Стаття 27: право на життя та заборона торгівлі людьми. Забезпечення права на життя та боротьба з торгівлею людьми є важливими аспектами для страхування життя та здоров'я. Ця стаття створює правову базу для захисту страхувальників та їхніх інтересів у цих сферах [1].

Всі ці положення Конституції України відображають важливі принципи та стандарти, які визначають умови страхової діяльності в країні та забезпечують захист прав та інтересів учасників цього процесу.

Законодавчий рівень у сфері страхування в Україні є одним з найважливіших рівнів регулювання, оскільки саме тут зосереджена основна нормативна база, яка визначає основні принципи та правила функціонування страхового ринку. Розглянемо детальніше ключові аспекти цього рівня:

– Закон України «Про страхування». Цей закон є основним нормативним актом, що регулює страхування в Україні. Він встановлює широкий спектр правових засад, предмет та принципи страхування. Основні положення цього закону включають:

Визначення суб'єктів страхувального відношення, таких як страхувальник, страховик, та інші учасники [4].

Встановлення прав та обов'язків сторін укладання договорів страхування [4].

Регулювання порядку укладення, виконання та припинення договорів страхування [4].

Визначення механізмів регулювання страхового ринку та здійснення контролю за страховою діяльністю [4].

Правовий статус суб'єктів страхової діяльності. Законодавство встановлює правовий статус для різних учасників страхового ринку, зокрема для страхувальників, страховиків, перестраховиків та агентів зі страхування. Це включає в себе їхні права, обов'язки та відповідальність за дотримання законодавства.

Регулювання договорів страхування. Закон чітко визначає умови укладення, виконання та припинення договорів страхування. Він встановлює правила щодо обов'язкових та додаткових умов договорів, порядок розгляду заяв про страхові випадки, визначення страхових виплат тощо [24].

Законодавчий рівень визначає також механізми забезпечення фінансової стійкості страхових компаній та захисту інтересів страхувальників. Це включає у себе регулятивні заходи, призначені для підтримки фінансової стабільності та забезпечення достатніх ресурсів для виплат страхових випадків.

Загальною метою законодавчого рівня є забезпечення чіткого та справедливого регулювання страхової діяльності, захист прав та інтересів учасників ринку та сприяння стабільному розвитку страхового сектору в Україні.

На підзаконному рівні зосереджена робота з розробки та встановлення конкретних нормативних актів, які уточнюють та роз'яснюють положення законодавства про страхування. Ось детальний розгляд цього рівня:

нормативно-правові акти, що розробляються та затверджуються Кабінетом Міністрів України:

Правила страхування:

визначають умови та порядок укладення договорів страхування для конкретних видів страхування;

встановлюють тарифи та страхові виплати;

містять інші положення, необхідні для здійснення страхування.

Інші нормативно-правові акти:

можуть стосуватися регулювання діяльності страхових компаній, нагляду за страховою діяльністю, ведення страхової статистики та інших питань.

нормативно-правові акти, що розробляються та затверджуються Національною комісією з нагляду за фінансовими послугами:

Інструкції:

визначають порядок роботи страхових компаній з певних питань, наприклад, з розгляду страхових випадків, виплати страхових сум тощо.

Методичні рекомендації:

надають рекомендації страховим компаніям щодо здійснення страхування.

Інші нормативно-правові акти:

можуть стосуватися регулювання діяльності страхових агентів та брокерів, ведення страхової документації та інших питань.

нормативно-правові акти, що розробляються та затверджуються страховими компаніями:

Правила внутрішнього страхування:

визначають правила та процедури здійснення страхування в конкретній страховій компанії.

Інші нормативно-правові акти:

можуть стосуватися продуктів страхування, що пропонуються страховою компанією, системи управління ризиками, маркетингової діяльності тощо.

На підзаконному рівні звертається увага на роль Національної комісії з нагляду за фінансовими послугами (НКЦПФР) в регулюванні та нагляді за страховими компаніями. Цілеспрямована діяльність НКЦПФР визначає правила та процедури, якими повинні керуватися страхові установи, сприяючи стабільності та добросовісному функціонуванню ринку страхування [10].

Важливо зазначити, що підзаконні акти не повинні суперечити вимогам законодавства.

Міжнародні договори у сфері страхування, укладені Україною, відіграють значну роль у формуванні правового середовища для страхової діяльності в країні.

Україна також уклала ряд міжнародних договорів у сфері страхування, що впливають на національне законодавство та регулювання страхової діяльності. Ці договори забезпечують співробітництво та стандартизацію у сфері страхування на міжнародному рівні, що сприяє збереженню стабільності та розвитку страхового ринку в Україні.

Конкретні міжнародні договори про страхування, укладені Україною з іншими країнами:

Автомобільне страхування:

- угода про міжнародне автомобільне страхування відповідальності (Зелена карта) (1953 р.);
- Угода про прикордонне страхування (1998 р.);
- Угода про взаємне визнання страхових полісів при тимчасовому ввезенні транспортних засобів (2008 р.).

Авіаційне страхування:

- Варшавська конвенція про міжнародне повітряне перевезення пасажирів, багажу та вантажів (1929 р.);
- Монреальський протокол (1975 р.) до Варшавської конвенції;
- Морське страхування: Гаазькі правила (1908 р.).

Важливо зазначити, що це не вичерпний перелік. Україна уклала багато інших міжнародних договорів у сфері страхування з різними країнами.

Окрім того, швидкий технологічний прогрес постійно змінює ландшафт страхової галузі, змушуючи законодавство навчитися адаптуватися до цих змін. Один з яскравих прикладів цього – впровадження цифрових технологій, штучного інтелекту та блокчейн-технологій. Ці інновації трансформують не лише саму сутність страхування, а й підходи до його регулювання та нагляду. Наприклад, використання штучного інтелекту дозволяє страховим компаніям аналізувати величезні масиви даних для прогнозування ризиків та вдосконалення стратегій ціноутворення. Блокчейн-технологія, з своєю нехитрою прозорістю та надійністю, може революціонізувати процеси укладання договорів страхування, управління даними клієнтів та здійснення виплат [20].

Ці новітні технології також розширюють можливості щодо взаємодії страхових компаній з клієнтами. Мобільні додатки, онлайн-платформи та інші цифрові рішення стають все більш популярними серед споживачів, що змушує страхові компанії активно впроваджувати ці технології для забезпечення більш зручного та доступного обслуговування своїх клієнтів.

Такий технологічний прогрес відкриває нові можливості для страхової галузі, але водночас ставить перед нею нові виклики, такі як забезпечення кібербезпеки та захист персональних даних клієнтів. Тому законодавство повинно відповідати цим викликам, регулюючи використання технологій у страховій сфері та забезпечуючи високі стандарти безпеки та конфіденційності даних [20].

Отже, нормативно-правове забезпечення страхової сфери в Україні, відображене на різних рівнях, є важливим структурним елементом, що визначає функціонування та розвиток страхового ринку країни. Конституційні принципи гарантують захист прав та інтересів громадян у страхових відносинах. Законодавча база встановлює загальні принципи та правила, регулюючи всі аспекти страхування. Підзаконні акти та міжнародні договори доповнюють це законодавство, уточнюючи деталі та забезпечуючи взаємодію зі світовими стандартами. Загальна система правового регулювання страхової галузі сприяє стабільності, захисту прав учасників ринку та сприяє розвитку страхового сектору, що є важливим для забезпечення фінансової стабільності та соціального захисту населення України.

Таким чином, розробка нормативно-правової бази страхування в Україні виявляється критично важливою для регулювання та забезпечення функціонування страхового сектору країни. Ця база є не лише фундаментальним фактором встановлення правового контексту, але й визначає умови для діяльності страхових компаній, що забезпечує захист інтересів споживачів, регулює страхові продукти та забезпечує фінансову стабільність сектору.

Захист прав споживачів, регулювання страхових продуктів, забезпечення фінансової стабільності, контроль та нагляд, а також стимулювання розвитку ринку є основними функціями нормативно-правової бази. Вона не лише встановлює правила гри для всіх учасників ринку, але й створює необхідні умови для постійного розвитку сектору та забезпечення високого рівня захисту інтересів страхувальників.

Зокрема, аналіз рівнів свідчить про те, що страхування має важливе значення для захисту прав та інтересів громадян, а також для стимулювання господарської діяльності. Права на судовий захист, володіння та розпорядження майном, закріплені в Конституції України, створюють правову базу для розвитку страхового сектору як важливого елемента економічного та соціального життя країни.

РОЗДІЛ 2

ДОКУМЕНТАЦІЙНИЙ СУПРОВІД ОПЕРАЦІЙ СТРАХУВАННЯ В АТ «А-БАНК»

2.1. Страхові продукти та послуги АТ «А-банк»

АТ «А-банк» за інформацією, отриманою з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, контрагент з кодом 14360080 на 29.04.2024 має офіційну назву АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦЕНТ-БАНК» [5].

АТ «А-Банк» є універсальним комерційним банком, який надає широкий вибір сучасних фінансових послуг як для фізичних осіб, так і для юридичних суб'єктів [5].

Банк розпочав свою діяльність у 1992 році під назвою «Український кредитний банк» (УКБ) у місті Києві. Після загибелі керівника банку у 2004 р. регулятор фінансового ринку почав уважно стежити за банком, а фінансові показники погіршувалися. Це призвело до того, що у 2007 році Приватбанк провів санацію УКБ. У другій половині 2007 року УКБ було перейменовано на Акцент-банк, а головний офіс перенесено до міста Дніпро. У листопаді 2013 року ПриватБанк оголосив про продаж своєї частки у Акцент-банку. А в кінці 2015 року Григорій Суркіс та його родина викупили 96.6% акцій від ПриватБанку.

Сьогодні банк пропонує широкий спектр послуг для фізичних та юридичних осіб (додаток Б).

А-Банк є стабільним та надійним фінансовим закладом, який протягом тривалого періоду отримує високі рейтинги від провідних агентств з оцінки банківської сфери[5].

У 2022 році фінансові показники А-банку можна описати наступним чином:

- капітал: 2 418 459 000 гривень.
- чистий прибуток: 202 637 000 гривень[5].

А-банк має декілька видів страхування:

- Кредитний захист;
- Поліс ОСЦПВ;
- Страховий поліс «Зелена картка»;
- Страховий поліс «miniКАСКО»;
- Захист на кожен день;
- Туристичне страхування.

Детальніше про кожен вид страхування в А-банку:

Кредитний захист.

Ця страховка забезпечує вчасну оплату боргу за кредитною картою та іншими відкритими кредитами, такими як «Швидка готівка», «Плати частинами», «Розстрочка миттєва», і забезпечить захист у випадку:

- тілесних ушкоджень внаслідок нещасного випадку (переломи, вивихи, опіки, укуси комах і т.д.);
- втрати працездатності (встановлення інвалідності) внаслідок нещасного випадку;
- критичних захворювань, таких як інфаркт, інсульт та інші;
- втрати роботи.

Партнером банку є страхова компанія СГ «ТАС».

Навіщо цей вид страхування:

– Здоров'я – найбільший капітал. У разі втрати працездатності внаслідок нещасного випадку або хвороби, страхова компанія відшкодує вашу заборгованість за кредитною картою та іншими відкритими кредитами, такими як «Швидка готівка», «Плати частинами», «Розстрочка миттєва», і людина зможе уникнути витрат грошей і часу на погашення цих кредитів [5].

– Страх втрати джерела доходу часто викликає великий стрес у людей і є основною причиною, чому багато з них уникають використання кредитів та обмежують себе в різних фінансових можливостях. Маючи страховку, людина може перекласти фінансові зобов'язання за кредитами на страхову компанію у разі втрати роботи [5].

Поліс ОСЦПВ.

Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) – це форма захисту, яка гарантує компенсацію шкоди, завданої життю, здоров'ю та майну потерпілих у разі аварії на території України [5].

Електронний поліс ОСЦПВ від А-банку не потребує друкування, оскільки він завжди доступний у мобільних додатках АBank24 та «Дія».

Для укладання договору потрібні:

- картка А-банку;
- технічний паспорт на транспортний засіб;
- документ для надання пільги (для пільгових категорій).

Якщо людина ще не є клієнтом А-банку:

- документ, що засвідчує особу (паспорт, ID-картка);
- довідка про присвоєння ІПН;
- технічний паспорт;
- документ для надання пільги (для пільгових категорій).

Щоб розірвати договір або внести зміни до електронного полісу необхідно звернутися до будь-якого зручного відділення А-банку або служби підтримки через чат-онлайн. А якщо настала страхова подія необхідно якнайшвидше зателефонувати до страхової компанії, в якій оформлено поліс, Телефон страхової компанії вказується в полісі [5].

Страховий поліс «Зелена картка».

Цей міжнародний страховий поліс автоцивільної відповідальності гарантує компенсацію шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та/або майну третіх осіб внаслідок ДТП. Наявність такої міжнародної страховки є обов'язковою для водіїв, які планують подорожувати за кордон на власному автомобілі до країн – учасниць Міжнародної системи страхового покриття [5].

Термін дії страхового поліса може бути від 15 днів до 1 року, і є можливість обрати будь-яку дату початку його дії.

На прикордонних пунктах пропуску обов'язково необхідно мати роздрукований поліс. Співробітники відділень А-банку з радістю допоможуть у оформленні та роздрукуванні Зеленої карти [5].

Нещодавно у системі міжнародного страхування «Зелена карта» було представлено 45 країн. Однак через збройну агресію, запроваджену росією та Білоруссю, було прийнято рішення про припинення двосторонніх угод про взаємне визнання страхових сертифікатів «Зелена карта» з Національними Бюро цих країн.

Перелік країн, які раніше були частиною цієї системи: Австрія, Албанія, Андорра, Азербайджан, Бельгія, Болгарія, Боснія та Герцеговина, Швейцарія, Кіпр, Чеська Республіка, Німеччина, Данія, Іспанія, Естонія, Франція, Фінляндія, Ліхтенштейн, Велика Британія, Греція, Угорщина, Хорватія, Італія, Ізраїль, Іран, Ірландія, Ісландія, Люксембург, Литва, Латвія, Мальта, Марокко, Молдова, Македонія, Чорногорія, Норвегія, Польща, Румунія, Швеція, Словацька Республіка, Словенія, Сербія, Туніс і Туреччина [5].

Для оформлення страхового поліса потрібно мати технічний паспорт для коректного внесення інформації про автомобіль та закордонний паспорт для вказання прізвища та імені клієнта латинськими літерами, як це зазначено в документі [5].

Поліс оформляється на конкретний автомобіль, а не на конкретного водія. Тому, хто буде вказаний в полісі, не має особливого значення, головне - правильно внести дані про автомобіль. У договорі може бути зазначена лише одна особа для страхування, але за кермом може бути будь-який водій з відповідним водійським посвідченням.

Страховий поліс «miniКАСКО».

Це страхування автомобіля від збитків, які можуть виникнути у випадку ДТП, незалежно від того, чи ви винні, чи інша особа. Більшість пошкоджень автомобілів відбуваються через аварійні ситуації, і стандартний поліс ОСЦПВ не компенсує вартість ремонту, якщо ви винні у ДТП. Тому поліс miniКАСКО є оптимальним рішенням для вас, оскільки він надає необхідний захист за більш доступною ціною порівняно з повним КАСКО [5].

Є 3 можливі умови страхування:

- ДТП за вини власника авто;
- ДТП без вини власника авто;
- страхова компанія лише повне знищення транспортного засобу у результаті ДТП.

Можна оформити поліс miniКАСКО, якщо:

- ви є власником автомобіля;
- автомобіль не знаходиться під заставою, лізингом або в оренді;
- автомобіль перебуває на території України;
- автомобіль не використовується в таксі.

На практиці робота полісу виглядає так: Якщо ви винні у дорожньо-транспортній пригоді, ваша відповідальність застрахована за полісом ОСЦПВ. Це означає, що страхова компанія, у якої ви придбали поліс, оплатить збитки потерпілому від вашої аварії. Однак для власного автомобіля ви зможете провести ремонт лише за умови додаткового страхування КАСКО або miniКАСКО. З наявністю обов'язкового та додаткового полісів ви не оплачуватимете жодних витрат на ремонт, оскільки це покривається вашою страховою компанією [5].

Для кого підходить miniКАСКО?

– недавнім власникам автомобілів, які тільки що придбали свій транспорт та розпочали активне водійське життя. Міні-варіант КАСКО забезпечить впевненість на дорозі та захистить від несподіваних витрат [5];

– автовласникам, яким не вигідно оформляти повне КАСКО, оскільки воно охоплює багато ризиків, які ймовірно не здійсняться, а ціна на нього дуже висока. Міні-КАСКО дозволяє вибрати потрібний рівень страхового покриття за помірну ціну [5];

– усім водіям, які оформили ОСЦПВ. У випадку страхового випадку страхова компанія не виплатить компенсацію, якщо клієнт не має автоцивілки.

Договір укладається на 365 днів із моменту старту поліса. Не потрібно мати паперову версію, тому що електронний поліс має таку ж юридичну силу, як і паперовий.

Захист на кожен день.

Це страхування від тілесних ушкоджень, що виникають внаслідок нещасного випадку, таких як переломи, вивихи, опіки, укуси комах тощо.

Страхування надає покриття для наступних ризиків:

- Ушкодження здоров'я застрахованої особи внаслідок нещасного випадку;
- Смерть застрахованої особи внаслідок нещасного випадку.

Страхова компанія «Кредо» є партнером банку.

Для чого це?

Будь з ким може трапитися нещастя у будь-який час: на вулиці, у транспорті, під час відпочинку або навіть вдома. Ніхто не застрахований від випадкових травм, опіків, отруєнь, укусів тварин і т. д. Щоб уникнути стресу через необхідність негайного пошуку коштів на лікування, достатньо скористатися послугою страхування «Захист на кожен день» [5].

Договір діє по території всього світу. Страхове відшкодування виплачується протягом одного дня з моменту подання всіх необхідних документів до страхової компанії [5].

Туристичне страхування.

Страховий поліс туристичного страхування є обов'язковим для виїзду за кордон, а компанія «ERV» є однією з провідних міжнародних у цій галузі, з полісами, які приймаються у всіх посольствах України, та їх можна оформити у будь-якому відділенні Абанку.

Ось декілька способів, як можна оформити страхування через А-Банк:

У відділенні банку:

Відвідати будь-яке відділення А-Банку.

Звернутися до співробітника банку з проханням оформити страховку.

Співробітник банку допоможе вибрати вид страхування, заповнити заявку та оплатити поліс.

У мобільному застосунку ABank24:

Потрібно зайти у додаток.

Вибрати «Інше» потім «Страхування».

Ознайомитися з доступними видами страхування та вибрати те, що потрібно.

Оплатити поліс онлайн.

Через контакт-центр банку:

Зателефонувати за номером 7776.

Повідомити оператору, що хочете оформити страховку.

Оператор допоможе вибрати вид страхування, заповнити заявку та оплатити поліс.

Отже, страхові продукти та послуги АТ «А-банк» є важливим елементом фінансового портфеля для клієнтів, пропонуючи широкий спектр захисту та підтримки у непередбачених ситуаціях. Від обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів до комплексного страхування карткового рахунку, кожен продукт адаптований до потреб та ризиків клієнтів. Завдяки гнучкій системі тарифів, індивідуальному підходу до кожного клієнта та високій якості обслуговування, страхові продукти та послуги АТ «А-банк» відображають зобов'язання компанії забезпечувати фінансовий захист та спокій у клієнтів у всіх життєвих ситуаціях.

2.2. Документаційне оформлення страхових полісів та договорів страхування в АТ «А-банк»

Договір страхування є ключовим документом, який визначає взаємні права та обов'язки сторін – страхувальника та страховика. Він встановлює обсяг страхового покриття, умови страхового відшкодування, а також інші важливі аспекти, які регулюють страхові відносини. У рамках цього документу можуть бути визначені різні види страхування, такі як автострахування, медичне страхування, страхування майна та інші. Ретельне ознайомлення з умовами договору дозволяє страхувальнику отримати необхідний рівень захисту та впевненість в майбутньому.

Розглянемо договір комплексного страхування власника карткового рахунку (додаток В), що укладається в А-банку. Договір, укладений з А-банком, належить до виду страхування під назвою «Кредитний захист» [5].

Договір розпочинається з загальних відомостей. На початку вказується емблема страхової групи та назва договору – «Договір комплексного страхування власника карткового рахунку». У першому абзаці зазначається компанія-страхувальник – приватне акціонерне товариство «Страхова Група «ТАС»», який є офіційним партнером А-банку. Індивідуальний ідентифікаційний код страховика (30115243) та зазначається, що договір укладається в особі Голови правління Царука Павла Вікторовича, згідно статуту. Потім у договорі вказується адреса страховика – 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 65, а також сайт (sgtas.ua) та електронна адреса (tas@sgtas.ua) страховика для зручного зв'язку [5].

У другому абзаці прописуються дані страхувальника. Вказуються його прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний код, адреса резиденції (з обов'язковим зазначенням індексу, області, району, населеного пункту, назви вулиці, номера будинку та квартири) та дата народження.

У третьому абзаці прописується вигодонабувач за договором страхування. Це є застрахована особа яка зазначена у пункті 5 та у пункті 6.1.5 як треті фізичні або юридичні особи, що мають правомірні претензії до Страхувальника.

Далі визначається що цей договір страхування укладено на підставі публічної оферти приватного акціонерного товариства «Страхова Група «ТАС»», яка була акцептована Страхувальником. Це підтверджується наявністю цього поліса. Важливо зауважити, що дійсність поліса залежить від наявності страхового платежу на відповідний оплачуваний період страхування. Такий підхід забезпечує взаємоповагу між сторонами та підтверджує юридичну чинність укладеного договору, забезпечуючи права та обов'язки кожної з них.

Можна визначити, що перша частина договору розглядає спеціальні умови страхування, які починаються з четвертого абзацу. Предметом цього договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать законодавству України і пов'язані з життям, здоров'ям і працездатністю Застрахованої особи, а також страхування на випадок непередбачених фінансових витрат унаслідок втрати Страхувальником роботи. Згідно умов цього Договору та Правил страхування, Страховик зобов'язується у разі настання страхового випадку здійснити страхове

відшкодування Страхувальнику або Вигодонабувачеві, які повинні своєчасно сплачувати страхові платежі та виконувати інші умови Договору і Правил страхування.

Цей Договір укладено відповідно до Правил добровільного страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, та страхування фінансових ризиків з дотриманням вимог законодавства України, що регулює страхування, електронні документи, електронний цифровий підпис та електронну комерцію. Якість надання послуг за цим Договором відповідає вимогам законодавства про страхування та іншим нормативним актам. Страховим агентом за цим Договором виступає АТ «А-Банк» на підставі відповідного договору доручення на виконання страхових агентських послуг [5].

У п'ятому абзаці, що стосується Застрахованої особи, зазначається повна інформація про неї. Це включає прізвище, ім'я та по батькові, дату народження, а також адресу проживання, включаючи індекс, область, район, населений пункт, вулицю, будинок та квартиру. Крім того, вказується ідентифікаційний код даної особи. Ця інформація є ключовою для правильного та повного оформлення договору страхування та забезпечення надання страхових послуг на відповідному рівні.

Шостий абзац договору страхування розглядає страхові випадки та ризики, на які розповсюджується страхування. Серед них смерть, травматичні ушкодження та хвороби Застрахованої особи. Особливу увагу приділено критичним захворюванням, які виявляються вперше під час дії договору страхування, таким як інфаркт міокарда, інсульт, злоякісні онкологічні захворювання. Нещасними випадками вважаються раптові події, що призводять до травм або хвороби, а також втрата постійного місця роботи. Головною метою цього розділу є узгодження страхових випадків, щоб забезпечити адекватне страхування майнових та особистих інтересів Страхувальника та Застрахованої особи під час дії договору.

Сьомий абзац визначає терміни та умови дії договору страхування. Він вказує, що договір діє протягом 12 місяців і починає діяти з моменту сплати страхового платежу за перший місяць страхування. Також визначається, що договір

може бути автоматично продовжений на наступний період, якщо страхові платежі будуть сплачені, якщо ніхто з учасників договору не виявить бажання його припинити. Ця інформація дуже важлива для сторін договору, оскільки вона встановлює чіткі умови та строки, за якими буде здійснюватися страховий захист. Це допомагає уникнути недорозуміння та забезпечує стабільність у відносинах між страхувальником і страховиком.

Восьмий розділ документу визначає страхову суму, що є ключовим аспектом страхового договору. Страхова сума за кожним із Правил страхування визначається на дату укладання договору і складає 0,00 грн. Протягом дії договору страхування розмір страхової суми на відповідний оплачуваний період змінюється пропорційно до розміру оплаченого страхового платежу. Важливою умовою є те, що розмір страхової суми в оплаченому періоді не може перевищувати заборгованість Застрахованої особи перед АТ «А-Банк» на останню дату місяця, що передує оплачуваному. Цей розділ забезпечує розуміння процесу визначення та зміни страхової суми відповідно до умов угоди і фінансового стану Застрахованої особи.

Дев'ятий абзац, що містить інформацію про страховий тариф у відсотках, є ключовим для розуміння вартості страхового покриття. Він визначає конкретні тарифи для різних видів страхування, таких як добровільне страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби та страхування фінансових ризиків. Ця інформація не лише вказує на конкретні ставки, за якими розраховується вартість страхування, але й розподіляє загальний страховий тариф між різними видами страхування, визначаючи їхню вагомість у загальній структурі страхових виплат [5].

Десятий абзац «СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ, грн.» містить інформацію про загальний страховий платіж за оплачуваний період, який є ключовим для розуміння фінансових аспектів договору страхування. Ця інформація вказує на суму, яку страховик або страхувальник повинні сплатити за певний період для забезпечення страхового покриття. Також вказується, що розмір страхового платежу може змінюватися пропорційно до зміни розміру страхової суми, що дозволяє адаптувати витрати на страхування до потреб та обставин страхувальника.

Одинадцятий абзац «ПОРЯДОК ТА СТРОКИ СПЛАТИ СТРАХОВИХ ПЛАТЕЖІВ» визначає процедуру та умови оплати страхових внесків, які є важливими для встановлення фінансових зобов'язань між сторонами договору страхування. Ця інформація вказує на реквізити для здійснення платежів, спосіб сплати, строки та умови внесення страхових платежів. Крім того, абзац визначає, що несвоєчасна або неповна сплата страхових платежів може призвести до припинення дії договору страхування, але його дія може бути відновлена у випадку внесення наступного місячного страхового платежу [5].

Дванадцятий розділ «МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ» надає інформацію про територіальний обсяг дії договору страхування. Ця інформація вказує на те, що договір страхування є дійсним по всьому світу, за винятком певних територій, таких як зони військових дій, об'явлені зони надзвичайного стану або стихійних лих, а також зони відчуження внаслідок аварії на Чорнобильській АЕС. Ця інформація є важливою для визначення обсягу захисту, який надається договором страхування, та умов його застосування в різних географічних областях.

Після усіх вказаних абзаців розпочинається загальний текст, спочатку розміщується номер телефону у разі настання страхового випадку.

Згодом розпочинається абзац, який визначає процес укладення договору страхування, починаючи з усної заяви Страхувальника. Він також зазначає, що Страхувальник ознайомлений з Правилами та Умовами страхування. У договорі використовуються факсимільний підпис і печатка Страховика та електронний підпис Страхувальника. Інформація про умови страхування доступна на веб-сайті Страховика та АТ «А-Банк». Страхувальник підтверджує, що була надана повна інформація відповідно до вимог законодавства, а також інформація, розміщена на офіційному веб-сайті Страховика. Ця інформація визначає правові основи укладення договору страхування та підтверджує взаєморозуміння між сторонами.

Надалі надається інформація щодо підписання договору страхування обома сторонами - страховиком та страхувальником. З лівого боку розташовані дані страховика, зокрема, номер рахунку в банку, код банку, а також прізвище, ініціали, підпис і печатка. З правого боку вказані дані страхувальника, зокрема, прізвище,

ініціали, підпис і печатка, а також його номер телефону та код. Окремо прописується інформація щодо застрахованої особи, яка також включає прізвище, ініціали, підпис і печатку. Цей розділ є важливим, оскільки фіксує офіційне укладення договору між сторонами та підтверджує їх згоду з умовами страхування.

У заключній частині документу, яка міститься у кінці, обов'язково проставляються підписи обох сторін – страховика злівої сторони та страхувальника з правої. Це є важливим етапом, оскільки підписи підтверджують згоду обох сторін на умови договору страхування. Підпис страховика свідчить про його зобов'язання надавати страхові послуги відповідно до умов угоди, тоді як підпис страхувальника вказує на його згоду з цими умовами та готовність до їх виконання. Цей останній етап укладення документу є вирішальним, оскільки підписи сторін надають договору правову силу і стають підставою для вирішення будь-яких спірних питань, що можуть виникнути у процесі виконання угоди.

На наступній сторінці документу розміщується гриф затвердження, який містить інформацію про затвердження та введення в дію документу. У грифі зазначається, що даний документ було затверджено та введено в дію, з відповідної дати наказом Голови Правління №/ГО/заг від відповідної дати. Під цим текстом проставляється підпис Голови Правління, що свідчить про його авторитетне підтвердження та ухвалення цього рішення. Гриф затвердження слугує як підтвердження легітимності та актуальності документу.

У другій частині документу, що становить публічний договір-оферту АТ «СГ «ТАС» (приватне), розглядаються загальні умови страхування [5].

Перший абзац «Права та обов'язки сторін і відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов договору страхування» розглядає взаємні зобов'язання та права страховика та страхувальника в рамках укладеного договору страхування. Ця інформація визначає взаємні обов'язки сторін, процедури страхової виплати, визначення відповідальності за невиконання умов договору, а також правові наслідки в разі порушення встановлених умов. Зокрема, абзац визначає права та обов'язки сторін у контексті ознайомлення з умовами страхування, своєчасності страхової виплати, інформування про зміни умов

страхування, запобігання збиткам та інші аспекти, що стосуються взаємодії між сторонами в рамках угоди. Цей абзац є ключовим для забезпечення якісної та ефективної реалізації страхового договору, оскільки він встановлює правовий режим та взаємні зобов'язання сторін у процесі страхування.

У другому абзаці з назвою «Порядок зміни і припинення дії договору страхування», інформація встановлює процедуру та умови припинення дії договору страхування, зокрема за згодою сторін, закінченням строку дії, виконанням зобов'язань, несплатою страхових платежів, а також у разі смерті або втрати дієздатності Страхувальника, ліквідації страховика, прийняття судового рішення про недійсність договору та інші випадки. Також у цьому абзаці визначено процедуру внесення змін до договору страхування та умови, за яких ці зміни можуть бути здійснені.

Третій абзац «УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВИХ ВИПЛАТ» є важливою частиною договору страхування, оскільки він узгоджує умови та процедури, за якими страховик здійснює виплати у разі настання страхового випадку. Він визначає права та обов'язки сторін, що входять до угоди, та розміри страхових виплат у різних ситуаціях. Це важливо для захисту інтересів страховика та страхового випадку і для забезпечення ясності та прозорості у виплатах. Також цей абзац встановлює процедури подання заяви про страхову виплату та необхідність документації, що допомагає у забезпеченні коректного та ефективного розгляду випадків страхових виплат [5].

Четвертий абзац «ПРИЧИНИ ВІДМОВИ У СТРАХОВІЙ ВИПЛАТІ» - визначає основи, згідно з якими страховик може відмовити у здійсненні страхової виплати. Він уточнює дії або обставини, які можуть послужити підставою для такої відмови, включаючи навмисні дії страхувальника, неправдиві відомості чи несвоєчасне повідомлення про страховий випадок. Ця інформація встановлює правила чесного та відповідального взаємодії між сторонами у галузі страхування.

В абзаці п'ять «ІНШІ УМОВИ ЗА ЗГОДОЮ СТОРІН» надаються умови вирішення спорів, зазначається, що всі нерегульовані питання підпадають під законодавство України про страхування, передбачується збереження двох

примірників договору, обговорюється повернення страхових сум у певних випадках, встановлюється згода на обробку персональних даних та умови їх передачі, а також використання факсимільних підписів та печаток для укладання договорів. Також в абзаці зазначаються умови, пов'язані з хворобами та станами здоров'я, які включають інсульт, інфаркт міокарда, гостру ниркову недостатність, туберкульоз, цукровий діабет, а також трансплантацію життєво важливих органів. Такі умови дозволяють уникнути непорозумінь та забезпечити взаємопорозуміння між сторонами у випадку потреби.

Аналізуючи наданий документ, можна виділити кілька ключових аспектів. По-перше, перший розділ угоди страхування визначає загальні умови та правила її виконання, включаючи порядок вирішення спорів, відповідальність сторін та інші важливі пункти. Другий розділ розглядає умови стосовно виплати страхової суми та повернення коштів, а також встановлює правила обробки персональних даних страхувальників. Значущим елементом є вимога щодо підпису на кожній сторінці з другого розділу, що сприяє підвищенню правової обґрунтованості та забезпечує зрозумілість умов для обох сторін угоди. Такий підхід сприяє вирішенню можливих суперечок та забезпечує дотримання умов угоди. Водночас, третій розділ визначає хвороби та стани, які є об'єктом страхування, зазначаючи умови їхнього визнання та виплати. Це дозволяє уточнити обсяг страхування та уникнути непорозумінь щодо покриття медичних витрат. Загалом, документ встановлює чіткі та конкретні умови, що є ключовим аспектом для успішного та ефективного укладення та виконання угоди страхування [5].

Значущим елементом є вимога щодо підпису на кожній сторінці з другого розділу, що сприяє підвищенню правової обґрунтованості та забезпечує зрозумілість умов для обох сторін угоди. Такий підхід сприяє вирішенню можливих суперечок та забезпечує дотримання умов угоди.

Даний документ є важливим юридичним договором страхування, який встановлює умови та правила для сторін - страхувальника і страховика. Він включає розділи, що регулюють порядок вирішення спорів, виплату страхових сум, повернення коштів та обробку персональних даних. Документ має підписи на

кожній сторінці з другого розділу, що забезпечує ясність та правову обґрунтованість умов угоди. Загалом, цей договір спрямований на забезпечення захисту інтересів обох сторін та уникнення можливих конфліктів у майбутньому.

Після аналізу договору комплексного страхування власника карткового рахунку, звернемося до полісу обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (додаток Г). Цей документ визначає обов'язкові умови страхового захисту, які покладені на власників автотранспортних засобів від відшкодування шкоди, завданої життю, здоров'ю або майну третіх осіб у результаті дорожньо-транспортних пригод, в яких вони стали учасниками. ОСЦПВ спрямований на забезпечення фінансової відповідальності власників транспортних засобів перед іншими учасниками дорожнього руху. Цей вид страхування є обов'язковим для всіх власників автотранспортних засобів і має на меті забезпечення компенсації можливих збитків, що можуть виникнути у результаті аварій. Розгляд такого полісу дозволяє краще зрозуміти права та обов'язки учасників дорожнього руху та механізми їх захисту в разі непередбачуваних ситуацій на дорозі.

В документі «Поліс» перш за все зазначається назва документа («Поліс») та його номер. Потім з наступного рядка вказується вид страхування, який у даному випадку є обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Також зазначається, що цей документ є візуальною формою полісу, що посвідчує укладення внутрішнього електронного договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів [5].

Після вказання виду страхування документ продовжується абзацом, де наводяться дані страховика. У даному випадку страховиком є компанія «Оберіг», з місцезнаходженням у місті Києві, за адресою: вул. Васильківська, 14. Також вказується контактний номер телефону страховика.

Після вказаних даних страховика продовжується абзац, в якому наводяться дані страхувальника. Це включає прізвище, ім'я та по батькові, адресу проживання в такій послідовності: країна, область, район, населений пункт, вулиця, будинок та

квартира. Далі вказується реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата народження. Якщо використовується паспорт старого зразка, зазначається його серія та номер, а також дата та орган, який видав документ. У випадку використання ID-картки, вказується лише номер документу, дата його видачі та відомості про видавця.

Після вказаних даних страхувальника надається інформація про строк дії договору. У даному прикладі діє договір з 00:00 11 грудня 2023 року по 10 грудня 2024 року включно. Зазначається, що договір набирає чинності з початку строку його дії, який вказаний у полісі, але не раніше дати його реєстрації у єдиній централізованій базі даних щодо обов'язкового страхування.

Після вказання строку дії договору прописується дата реєстрації договору в єдиній централізованій базі даних щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. У зазначеному прикладі ця дата становить 00:00 10 грудня 2023 року [5].

Потім прописується страхова сума на одного потерпілого. У моєму випадку за шкоду, заподіяну життю і здоров'ю ця сума становить триста двадцять тисяч гривень 00 копійок, а за шкоду, заподіяну майну - сто шістдесят тисяч гривень 00 копійок.

Далі вказується розмір франшизи, який в даному випадку складає три тисячі двісті гривень 00 копійок.

Наступною інформацією є про забезпечений транспортний засіб (ТЗ), де вказується марка машини, тип машини, номерний знак машини, VIN код, рік випуску, та населений пункт місця реєстрації (проживання) власника ТЗ (фізичної особи) або місце знаходження юридичної особи.

Після цього прописуються особливі умови використання забезпеченого ТЗ, чи використовується ТЗ як таксі/маршрутне таксі, чи допущені до керування особи з водійським стажем менше 3-х років та/або водійський стаж страхувальника менше 3-х років, чи підлягає ТЗ обов'язковому технічному контролю, і чи використовується ТЗ протягом повного строку страхування [5].

Потім розраховується вартість автоцивілки за формулою, в яку входять наступні дані:

- базовий платіж (БП);
- тип транспортного засобу (К1);
- місце реєстрації власника транспортного засобу (К2);
- сфера використання транспортного засобу (К3);
- власник транспортного засобу (К4);
- період використання транспортного засобу (К5);
- показники збитковості/прибутковості діяльності страховика з ОСЦПВ власників наземних транспортних засобів (К6);
- термін дії договору страхування (К7);
- спосіб укладання договору страхування (К8);
- наявність чи відсутність страхових випадків у період дії попередніх договорів страхування (коефіцієнт бонус-малус).

Формула розрахунку вартості автоцивілки виглядає наступним чином: Ціна поліса = БП * К1 * К2 * К3 * К4 * К5 * К6 * К7 * К8 * «Бонус-Малус» * Знижка пільговику.

Після розрахунку за формулою вказується страховий платіж у числовому виразі і словами.

Далі прописується текст, що містить інформацію про доступ до єдиної централізованої бази даних МТСБУ для перевірки чинності страхового полісу. Цей доступ можна отримати через кілька способів:

Через веб-сайт МТСБУ за посиланням <http://www.mtsbu.ua/>, в розділі «Перевірка чинності», використовуючи реєстраційний номер транспортного засобу або код реєстрації [7].

За допомогою цілодобової лінії підтримки МТСБУ за номером телефону 0-800-608-800.

Використання інших доступних методів.

Крім того, зазначається, що страховик та страхувальник підтверджують виконання страхувальником обов'язку, передбаченого законодавством, що дозволяє

оформити дорожньо-транспортну пригоду без виклику Національної поліції. У такому випадку можна скористатися інформаційною системою «Електронний Європротокол» за адресою <https://dtp.mtsbu.ua> [6].

На бічній стороні документа розміщується QR-код для зручності сканування та доступу до інформації про поліс страхування.

Отже, обидва документи, а саме поліс обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та договір комплексного страхування власника карткового рахунку, представляють важливі правові документи, які регулюють відносини між страхувальником і страховиком. Поліс ОСЦПВ встановлює обов'язкове страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів від збитків, заподіяних життю, здоров'ю та майну третіх осіб, забезпечуючи правовий захист у випадку ДТП. Договір комплексного страхування карткового рахунку, натомість, забезпечує захист фінансових активів клієнта у разі ризиків, пов'язаних з використанням банківських карт. Обидва документи встановлюють права та обов'язки сторін, а також процедури здійснення страхових виплат у випадку настання страхового випадку, сприяючи забезпеченню фінансової безпеки та захисту інтересів учасників страхового відношення.

Таким чином, страхові продукти та послуги АТ «А-банк» є ключовим компонентом їх фінансової платформи, яка спрямована на забезпечення клієнтів надійним захистом у непередбачених ситуаціях. Широкий спектр страхових продуктів, що пропонуються, включає обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та комплексне страхування карткового рахунку, що відображається у документах, таких як договір комплексного страхування власника карткового рахунку та поліс обов'язкового страхування.

Документаційне оформлення страхових полісів та договорів страхування в АТ «А-банк» відповідає вимогам законодавства та стандартам якості, забезпечуючи зрозумілість та прозорість умов для клієнтів. Детальний аналіз документу показує,

що він містить всі необхідні положення, що стосуються обов'язків сторін, строків дії, страхових сум та інших умов, які визначають обсяг та характер страхового покриття. Такий підхід дозволяє забезпечити надійний захист інтересів клієнтів та підвищує рівень довіри до страхової компанії.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі відповідно до мети та поставлених завдань узагальнено знання про процес документаційного забезпечення операцій страхування в АТ «А-банк».

Проаналізовано основні поняття процесу документаційного забезпечення страхування, які є фундаментальними для розуміння та належного ведення страхових відносин. Страхування та страхові послуги в сучасному фінансовому ринку займають важливе місце, забезпечуючи захист економічних інтересів фізичних та юридичних осіб.

Описано нормативно-правову базу процесу страхування в Україні, яка є критично важливим фундаментом, на якому ґрунтується весь страховий сектор країни. Вона визначає правила відносин між страховиками, страхувальниками та контролюючими органами, сприяючи забезпеченню захисту прав та інтересів всіх учасників страхового ринку. Належне розуміння та використання нормативно-правової бази страхування є важливим етапом для ефективного функціонування страхового сектору в Україні, що сприяє стабільності та розвитку економіки країни.

Досліджено страхові продукти та послуги, що пропонуються АТ «А-банк», які відображають його спритність та здатність задовольняти потреби своїх клієнтів у сфері фінансового захисту. Заснований як універсальний комерційний банк, А-банк розширює свою діяльність на страхування, надаючи різноманітні види страхових продуктів. Від кредитного захисту до туристичного страхування, страхові послуги А-банку відображають його зобов'язання до надання комплексного захисту для своїх клієнтів у всіх сферах їхнього життя та діяльності. Це створює можливість для клієнтів забезпечити себе та своє майно від різних ризиків та негараздів.

Охарактеризовано документаційне оформлення страхових полісів та договорів страхування в АТ «А-банк», яке відображає його зобов'язання до прозорості, надійності та якості в наданні страхових послуг. Завдяки чіткому та компетентному документаційному оформленню, АТ «А-банк» підтверджує свою

готовність надавати якісні та надійні страхові послуги своїм клієнтам, сприяючи їхньому фінансовому благополуччю та безпеці.

Важливо визначити, що документаційне забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк» є важливим елементом його діяльності, що відображає його зобов'язання до надання якісних та надійних страхових послуг своїм клієнтам. Чітко оформлені документи та договори страхування відображають умови та обов'язки як банку, так і клієнтів, сприяючи взаєморозумінню та побудові довіри між сторонами.

Документація, що стосується страхування в АТ «А-банк», відповідає вимогам законодавства та відображає найвищі стандарти в сфері фінансових послуг. Вона надійно захищає інтереси як банку, так і його клієнтів, забезпечуючи прозорість та надійність у всіх аспектах страхової діяльності.

Такий підхід до документаційного забезпечення страхування свідчить про високий професіоналізм та відповідальність АТ «А-банк», а також його готовність надавати клієнтам якісні та інноваційні страхові послуги. В цілому, документаційне забезпечення процесу страхування в АТ «А-банк» відображає його прагнення до ефективного та високоякісного обслуговування своїх клієнтів у сфері фінансового захисту.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

Законодавчі та нормативні акти

1. Конституція України : Закон України від 28.06.1996. Поточна редакція 01.01.2020. База даних «Законодавство України». URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96%D0%B2%D1%80#Text> (дата звернення: 10.05.2024).

2. Про банки і банківську справу: Закон України від 07.12.2000. Поточна редакція 27.04.2024. Верховна рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text> (дата звернення: 10.05.2024).

3. Цивільний кодекс України : Кодекс, Закон України від 16.01.2003 № 435-IV. Верховна Рада України. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/435-157> (дата звернення: 10.05.2024).

4. Про страхування : Закон України від 18.11.2021. Поточна редакція від 19.04.2024. Верховна Рада України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (дата звернення: 01.05.2024).

Офіційні сайти/портали підприємств, установ, організацій та їх офіційні сторінки/блоги у соціальній мережах

5. А-банк: *Офіційний вебсайт*. URL: <https://a-bank.com.ua/> (дата звернення 05.05.2024).

6. Електронний Європротокол: *Офіційний вебсайт*. URL: <https://dtp.mtsbu.ua>.

7. Моторно (транспортного) Бюро України: *Офіційний вебсайт*. URL: <http://www.mtsbu.ua/>.

Наукові, довідкові, навчальні видання

8. Абдуллаєва А. Є. Особливості застосування методів ризик-менеджменту у страховій діяльності. *Економіка та суспільство*. 2021. № 27 (дата звернення 05.05.2024).
9. Антонюк А.О. Страхування життя в Україні: проблеми та перспективи розвитку. *Реалії сьогодення*. 2015. № 1. С. 1-4 (дата звернення 10.05.2024).
10. Безсмертна Н. Договір страхування в системі цивільно-правових договорів. *Право України*. 2014. № 3. С. 34-37 (дата звернення 10.05.2024).
11. Страхування : навч. посіб. / уклад. В. О. Безугла, І. І. Постіл, Л. П. Шаповал. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 582 с (дата звернення 15.05.2024).
12. Боровець В. Страхування: договір, виплата відшкодування, податковий облік. *Податкове планування*. 2017. № 2. С. 54-60.
13. Василюшин Р.Д., Кашенко О.Л., Борисова В.А. Економічні основи страхування: навч. посіб. Суми: Довкілля, 2017. 412 с.
14. Власенко О.О. Розвиток страхового ринку України. *Фінанси України*. 2017. № 8. С. 140–152 (дата звернення 15.05.2024).
15. Вовчак О. Д. Страхування : навч. посіб. 3-тє вид., стер. Львів : Новий Світ. 2016. 480 с.
16. Гаманков Д. Принципи державного регулювання банківської та страхової діяльності: уроки фінансової кризи. *Ринок цінних паперів України*. 2016. №7. С. 25-30.
17. Гарматій Т. Д. Проблеми розвитку ринку страхових послуг в Україні. *Фінанси України*. 2017. № 10. С. 19–23 (дата звернення 15.05.2024).
18. Говорушко А. Т. Страхові послуги: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2019. 376.
19. Гончаренко А. Договір страхування: основні положення та порядок укладення. *Все про бухгалтерський облік*. 2016. №64. С. 8-11.
20. Гринчук І. А. Тенденції розвитку ринку страхових послуг України. *Матеріали III Всеукраїнської науково-практичної конференції*. 2020. С. 296- 299.

21. Грищенко А. В. Документаційне забезпечення управління майновим страхуванням: дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук. Київ, 2015. 344 с (дата звернення 10.05.2024).
22. Денисенко М. Перспективи розвитку страхового ринку України. *Економіка та держава*. 2018. № 12. С. 12-21.
23. Долгошея Н. О. Страхування в запитаннях та відповідях: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2019. 320 с.
24. Домбругова А. Правове регулювання відносин за договором страхування. *Юридичний Вісник України*. 2015. № 25. С. 14.
25. Іващенко О. О. Правове регулювання страхування цивільної відповідальності за шкоду, заподіяну транспортними засобами. *Вісник Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого*. 2016. № 13 (26). С. 228-234 (дата звернення 01.05.2024).
26. Клименко О. Основні завдання розвитку вітчизняної індустрії страхування. *Страхова справа*. 2017. – № 3. С. 7-9.
27. Курінна, А. В. Сучасні тенденції страхування транспортних засобів в Україні. *Журнал східноєвропейського права*. 2019. № 59. С. 158-164.
28. Мальований М. І., Бечко П. К., Бечко В. П. Соціальне страхування: навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2018. 496 с (дата звернення 10.05.2024).
29. Михайлова Н. В., Кравцова А. І. Теоретичні основи державного регулювання страхової діяльності України. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*. 2016. № 4. С. 163–168.
30. Ненно І. М. Страховий менеджмент : навч. посіб. Харків : Бурун книга, 2017. 224 с.
31. Олійник О. М. Документаційне забезпечення страхування: Монографія. Київ: Центр учбової літератури, 2017. 570 (дата звернення 15.05.2024).
32. Петренко О. І. Документаційне забезпечення страхової діяльності. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. 2014. №852. С. 114-120.
33. Плиса В. Й. Страхування: навч. посіб. Київ: Каравела, 2016. 391 с.

34. Попова О. С. Нормативно-правове забезпечення діяльності страхових компаній: навч. посіб. Київ : Центр учбової л-ри, 2019. 264 с.
35. Приступа Л. А. Страхування життя: сучасні тенденції та перспективи розвитку в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2016. №7. С. 230-234.
36. Руденко О. В. Особливості правового регулювання страхування майна юридичних осіб в Україні. *Вісник Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого*. 2017. № 16 (29). С. 226-232.
37. Слободянюк О. В. Тенденції розвитку страхування майна в Україні. *Причорноморські економічні студії*. 2019. № 41. С. 170-175.
38. Сосновська О.О. Страхування: навч. посіб. Київ: ун-т ім. Б. Грінченка, 2021. 328 с.
39. Страхове право України: підручник / Д.П. Біленчук, П.Д. Біленчук, О.М. Залетов, Н.І. Клименко. Київ: Атіка, 2015. 367 с.
40. Терещенко Т.Є., Заволока Л.О., Пономарьова О.Б. Страхування (у схемах, таблицях, коментарях) : навч. посібник. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2020. 221 с (дата звернення 22.04.2024).
41. Фісун І., Ярова Г., Страхування: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2019. 232 с.
42. Шевченко О. М. Правові засади нагляду за діяльністю страхових компаній в Україні. *Вісник Національного юридичного університету імені Ярослава Мудрого*. 2015. № 11 (24). С. 205-211 (дата звернення 10.05.2024).
43. Щукін Л. М. Проблеми розвитку національного страхового ринку. *Фінанси України*. 2018. № 6. С. 146-148.

ДОДАТКИ

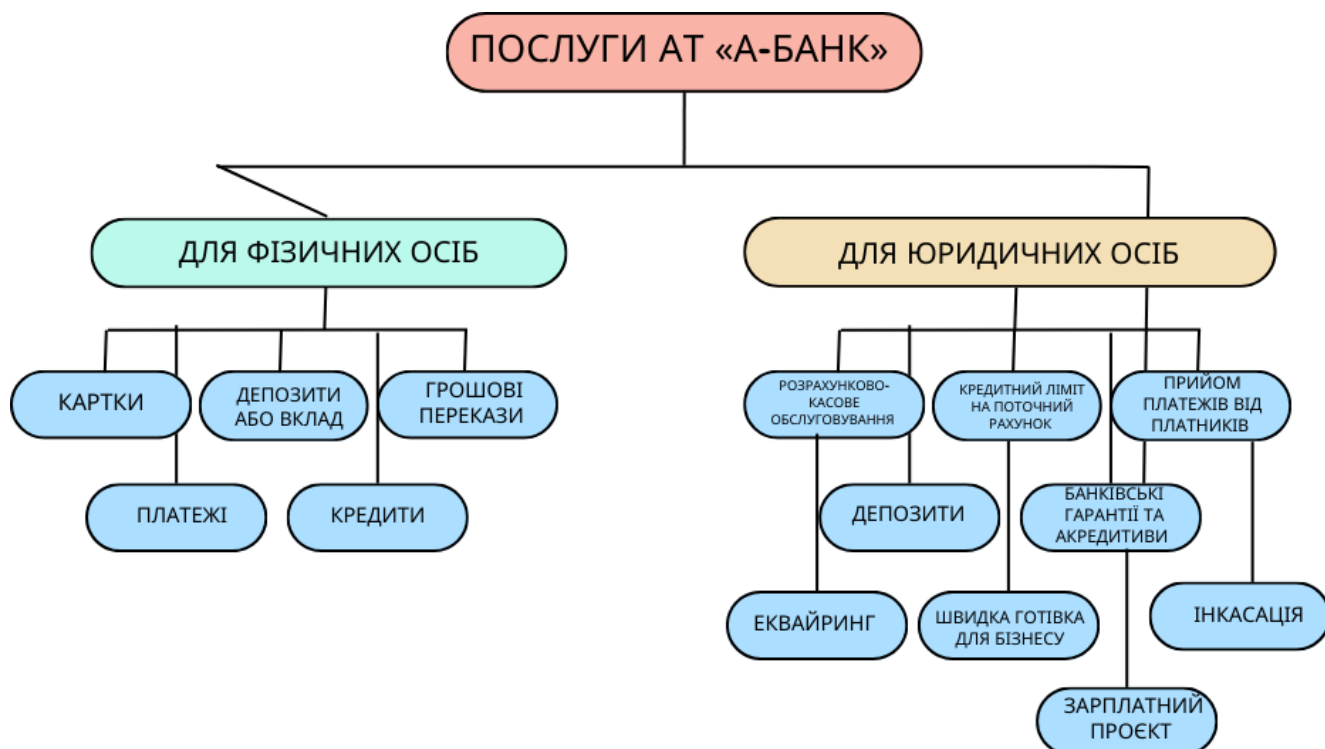
ДОДАТОК А

ВИДИ СТРАХУВАННЯ



Примітка: розроблено автором.

ДОДАТОК Б
ПОСЛУГИ ЯКІ НАДАЄ АТ «А-БАНК»



Примітка: розроблено автором.

ДОДАТОК В

ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО СТРАХУВАННЯ ВЛАСНИКА КАРТКОВОГО РАХУНКУ

КАРТКОВОГО РАХУНКУ



Договір комплексного страхування власника карткового рахунку		«ТАС-КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ» А-банк	
№		від	
		120.03.08	
1. СТРАХОВИК		Ідентифікаційний код	
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»		30115243	
в особі	Голови Правління Царука Павла Вікторовича	на підставі	Статуту
адреса	03117, м. Київ, пр. Перемоги, 65	сайт	sgtas.ua
		e-mail	tas@sgtas.ua
2. СТРАХУВАЛЬНИК		Ідентифікаційний код	
ПІБ		дата народження:	
адреса	Індекс, область, район, населений пункт, вул., буд., кв.		
3. ВИГОДОНАБУВАЧ		Вигодонабувачем за цим Договором є Застрахована особа (и), зазначена (і) в п.5. Договору. Вигодонабувачами за ризиком вказаним в п. 6.1.5. Договору є треті фізичні та/або юридичні особи, що пред'явили правомірні претензії Страховальнику.	

Цей договір укладено на підставі публічної оферти ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» та акцепту Страховальника цієї оферти. Факт укладання договору страхування підтверджується цим полісом. Поліс дійсний за наявності страхового платежу на відповідний оплачуваний період страхування.

ЧАСТИНА 1: СПЕЦІАЛЬНІ УМОВИ СТРАХУВАННЯ

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ	<p>4.1. Предметом договору є майнові інтереси Страховальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з життям, здоров'ям і працездатністю Застрахованої особи, а також пов'язані зі страхуванням на випадок непередбачених фінансових витрат унаслідок втрати Страховальником роботи.</p> <p>4.2. Згідно з умовами цього Договору і Правил страхування, Страховик зобов'язується у разі настання страхового випадку здійснити страхове відшкодування Страховальнику або Вигодонабувачеві, а Страховальник зобов'язується своєчасно сплачувати страхові платежі та виконувати інші умови Договору і Правил страхування.</p> <p>4.3. Цей Договір укладено між Страховиком і Страховальником відповідно до Правил добровільного страхування від нещасних випадків від 15.10.2008 р. (зі змінами), надалі – Правила (ліцензія АВ №500443 від 02.12.2009), «Правил добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби» від 15.10.2008 року (зі змінами) (ліцензія АВ № 500434 від 02.12.2009 р.), Правил добровільного страхування фінансових ризиків від 04.12.2008 року (зі змінами) (ліцензія АВ № 500450 від 02.12.2009 р.) із дотриманням вимог Законів України «Про страхування», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис» та «Про електронну комерцію».</p> <p>4.4. Якість надання послуг за цим Договором відповідає вимогам Закону України «Про Страхування» та іншим нормативним актам.</p> <p>4.5. Страховим агентом за цим Договором є АТ "А-Банк" на підставі Договору доручення на виконання страхових агентських послуг №1 від 29.07.2016 року.</p>
5. ЗАСТРАХОВАНА ОСОБА (далі –ЗО)	<p>ПІБ</p> <p>дата народження:</p> <p>адреса</p> <p>Індекс, область, район, населений пункт, вул., буд., кв.</p> <p>Ідентифікаційний код</p>
6. СТРАХОВІ ВИПАДКИ та СТРАХОВІ РИЗИКИ.	<p>6.1. Страховими випадками за цим договором визнаються:</p> <p>В частині добровільного страхування від нещасних випадків:</p> <p>6.1.1. Смерть Застрахованої особи, що настала внаслідок нещасного випадку;</p> <p>6.1.2. Стійка втрата працездатності (встановлення інвалідності) внаслідок нещасного випадку;</p> <p>6.1.3. Тілесне пошкодження ЗО внаслідок нещасного випадку.</p> <p>В частині добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби:</p> <p>6.1.4. Смерть Застрахованої особи, що настала внаслідок хвороби;</p> <p>6.1.5. Виникнення в Застрахованої особи вперше діагностованого в житті Застрахованої особи критичного захворювання;</p> <p>В частині добровільного страхування фінансових ризиків:</p> <p>6.1.6. Понесення Страховальником непередбачених фінансових витрат унаслідок втрати ним постійного місця роботи.</p> <p>6.2. Нещасним випадком за цим Договором слід вважати раптову, випадкову, короткочасну, незалежну від волі Застрахованої особи (Страховальника, Вигодонабувача, спадкоємця) подію, що фактично відбулась і внаслідок якої настав розлад здоров'я (травматичне пошкодження, опіки, відмороження, випадкове гостре отруєння отруйними рослинами, хімічними речовинами (промисловими або побутовими), недоброякісними харчовими продуктами (за винятком сальмонельозу, дизентерії), ліками; захворювання кліщовим енцефалітом (енцефаломієлітом), поліомієлітом, сказ внаслідок укусу тварини, правець) Застрахованої особи або її смерть. Захворювання, у тому числі раптові та професійні, не відносяться до нещасних випадків. Нещасними випадками також є наступні події, які призвели до розладу здоров'я або смерті Застрахованої особи: утоплення, поразка блискавкою або електричним струмом, укуси тварин або отруйних комах, змії, проникнення стороннього тіла, протиправні дії третіх осіб.</p> <p>6.3. Під ризиком «смерть Застрахованої особи, що настала внаслідок хвороби Застрахованої особи» слід розуміти смерть внаслідок захворювання, що вимагає амбулаторного (амбулаторно-стаціонарного) або стаціонарного лікування, за умови, що це захворювання сталося (було виявлене) вперше під час дії цього договору та підтверджене документами, виданими компетентними органами (медичними закладами) у встановленому законом порядку.</p> <p>6.4. Критичним захворюванням – захворюванням, яке вперше виявлено в період дії договору страхування в Застрахованої особи, а саме: інфаркт міокарда; інсульт; злоякісні онкологічні захворювання; операція аортокоронарного шунтування; ниркова недостатність, туберкульоз, цукровий діабет, трансплантація органів.</p> <p>6.5. Під «Втратою постійного місця роботи» розуміється розірвання Трудового договору Страховальника з ініціативи роботодавця (власника або уповноваженого ним органу) лише в таких випадках: зміна в організації виробництва та праці, у тому числі ліквідація, реорганізація, банкрутство або репрофілювання підприємства, установи, організації, скорочення чисельності або штату працівників.</p>
7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ	<p>7.1. Цей договір діє 12 місяців з _____ по _____ включно. При цьому договір починає діяти з наступного дня після сплати страхового платежу за перший оплачуваний період страхування. Строк закінчення останнього оплачуваного періоду страхування відповідає строку закінчення дії договору страхування.</p> <p>7.2. Цей договір продовжується на такий самий строк у разі сплати наступних страхових платежів, якщо жодний з учасників договору не заявить про бажання його припинити.</p> <p>7.3. Кількість оплачуваних періодів страхування – 12.</p> <p>7.4. Оплачуваний період страхування – 1 (один) календарний місяць. Перший страховий період починається з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем надходження страхового платежу за перший оплачуваний період страхування на поточний рахунок Страховика. Якщо наступний страховий платіж надійшов у діючому оплачуваному періоді страхування, то наступний</p>

	оплачуваний період страхування починається з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем закінчення діючого оплачуваного періоду страхування.
8. СТРАХОВА СУМА, грн.	8.1. Страхова сума за кожним із Правил страхування визначена на дату укладання договору – 0,00 грн. 8.2. Під час дії договору страхування розмір страхової суми на відповідний оплачуваний період змінюється пропорційно до розміру оплаченого страхового платежу. 8.3. Розмір страхової суми в оплаченому періоді не може перевищувати заборгованість Застрахованої особи перед АТ "А-Банк" на останню дату місяця, що передує оплачуваному. 8.4. Під заборгованістю Застрахованої особи у цьому Договорі страхування розуміється – Заборгованість Застрахованої особи перед АТ "А-Банк", що утворилась внаслідок користування Застрахованою особою такими послугами / сервісами як, кредитний ліміт на картці «Зелена», , послугами Швидка готівка, Плати частинами або Розстрочка миттева.
9. СТРАХОВИЙ ТАРИФ, %	9.1. 0,78% За оплачуваний період страхування, що зазначено в п. 7.4. цього договору. 9.2. Загальний страховий тариф розподіляється між видами страхування таким чином: добровільне страхування від нещасних випадків – 0,26%, за добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби – 0,26% добровільного страхування фінансових ризиків – 0,26%.
10. СТРАХОВИЙ ПЛАТІЖ, грн.	10.1. Загальний страховий платіж за оплачуваний період, що зазначено в п.7.4. Договору, на дату укладення договору страхування становить 0,00 коп. Під час дії договору страхування розмір страхового платежу на відповідний оплачуваний період змінюється відповідно до зміни розміру страхової суми.
11. ПОРЯДОК ТА СТРОКИ СПЛАТИ СТРАХОВИХ ПЛАТЕЖІВ	11.1. Страхові платежі здійснюються за рахунок №26505057000466 в АТ "А-Банк", МФО 307770, ЄДРПОУ14360080
	11.2. Спосіб сплати: щомісячний. Страховий платіж за наступний оплачуваний період страхування має бути внесено на рахунок Страховика не пізніше останнього дня діючого оплачуваного періоду. Строк внесення страхового платежу за останній оплачуваний період страхування не змінює строк закінчення Договору страхування
	11.3. Страховий платіж вважається сплаченим з моменту надходження безготівкових коштів або внесення готівкових коштів на вищезазначений рахунок Страховика.
	11.4. Під час сплати страхового платежу Страхувальник зобов'язаний в призначені платежу вказати наступне: «Страхова премія за договором № _____», дата укладання Договору / / р. Страхувальник - _____ ПІБ».
	11.5. У разі несплати або неповної сплати відповідної частини страхового платежу на перший (наступний) оплачений період страхування цей Договір страхування не набуває сили (або припиняє свою дію) і ніякі страхові виплати за ним не здійснюються. У разі сплати наступного місячного страхового платежу цей Договір страхування поновлює свою дію з 00 годин 00 хвилин дня, наступного за днем надходження місячного страхового платежу на поточний рахунок Страховика.
12. МІСЦЕ ДІЇ ДОГОВОРУ	12.1. Місце дії договору страхування – весь світ. 12.2. Дія Договору не поширюється на території, які офіційно визнані зонами військових дій (збройних конфліктів), місцевості, де офіційно об'явлено надзвичайний стан або загрозу стихійного лиха, які визnano зонами відчуження внаслідок аварій на ЧАЕС.
У разі настання страхового випадку телефонуйте за номером 0 800 500 809	
Цей Договір страхування укладено на підставі усної заяви Страхувальника. Страхувальник ознайомлений з Правилами страхування та Умовами страхування. Даний Договір страхування (поліс) підписано з боку Страховика із використанням факсимільного відтворення підпису та печатки за допомогою засобів механічного чи іншого копіювання, а з боку Страхувальника – із використанням електронного підпису шляхом введення Страхувальником в програмні комплекси страхового агента OTP пароллю, надісланого на мобільний телефон Страхувальника. Умови публічної оферти та страхування розміщені на сайті Страховика http://products.sgtas.com.ua/120/03/08/Conditions.pdf та АТ А-Банк https://a-bank.com.ua/terms , Умови страхування є невід'ємною частиною цього Договору страхування. Страхувальник підтверджує, що до укладання Договору страхування Страховиком: - надана вся необхідна та повна інформація в порядку та обсязі відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (в тому числі відповідно до ст.ст. 6 і 12 цього Закону), Закону України «Про захист прав споживачів» тощо; - доведено до відома Страхувальника інформацію, розміщену на офіційному сайті Страховика (sgtas.ua) в розділі «Інформація для споживача страхових послуг АТ «СГ «ТАС» (приватне)».	

ПІДПИСИ СТОРІН:


СТРАХОВИК		СТРАХУВАЛЬНИК	
№ рахунку			Перевірте, будь ласка, коректність Ваших контактів. ЦЕ ВАЖЛИВО.
в банку	МФО		
<i>Приватне/індивідуальний підпис/печатка</i>		<i>Приватне/індивідуальний підпис/печатка</i>	
		тел.	код
		ЗАСТРАХОВАНА ОСОБА	
		<i>Приватне/індивідуальний підпис/печатка</i>	

Страховик _____

Страхувальник _____

ДОДАТОК Г

**ПОЛІС ОBOB'ЯЗKОВОГО СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ
ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ**

Поліс №218346847										
обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів										
Цей документ є візуальною формою полісу, що посвідчує укладення внутрішнього електронного договору обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Внутрішній електронний договір обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (надалі – Договір) діє виключно на території України на умовах, встановлених Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»										
Страховик	Оберіг									
	м. Київ, вул. Васильківська, 14									
	0800 218 201									
Страховальник	Україна, область _____, район _____, село _____, вулиця _____									
	Паспорт _____ КН _____ 1966									
	В.БАГАЧАНСЬКИМ РВ УМВС УКРАЇНИ В ПОЛТАВСЬКІЙ ОБЛАСТІ									
	1999									
Строк дії Договору	з 00:00 11 12 2023 по 10 12 2024 включно									
	Договір набирає чинності з початку строку його дії, що зазначений у цьому страховому полісі, але не раніше дати його реєстрації у єдиній централізованій базі даних щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.									
Дата реєстрації Договору в єдиній централізованій базі даних щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів									00:00 10 12 2023	
Страхова сума на одного потерпілого:	за шкodu, заподіяну життю і здоров'ю					за шкodu, заподіяну майну				
	триста двадцять тисяч гривень 00 коп.					сто шістдесят тисяч гривень 00 коп.				
Розмір франшизи	три тисячі двісті гривень 00 коп.									
Забезпечений транспортний засіб (далі - ТЗ)	Тип _____ Номерний знак _____									
	VIN _____									
	Рік випуску _____									
	Населений пункт місця реєстрації (проживання) власника ТЗ (фізичної особи) або місце знаходження юридичної особи _____ Полтава									
Особливі умови використання забезпеченого ТЗ:										
ТЗ використовується як таксі/маршрутне таксі				<i>НІ</i>			ТЗ підлягає обов'язковому технічному контролю			X X X
до керування допущені особи з водійським стажем менше 3-х років та / або водійський стаж страховальника менше 3 - х років				<i>ТАК</i>			ТЗ використовується протягом повного строку страхування			
БП	K1	K2	K3	K4	K5	K6	K7	K8	K бонус-малус	Зменшення пільговику (%)
180	1	2.5	1	1.76	1	1.31	1	0.9	1	1
Страховий платіж		934 ,00				<i>дев'ятсот тридцять чотири гривні 00 коп.</i>				
Способи доступу до єдиної централізованої бази даних МТСБУ для перевірки чинності:										
за посиланням http://www.mtsbu.ua/ , розділ «Перевірка чинності» за реєстраційним номером транспортного засобу або за зазначеним кодом реєстрації; шляхом використання цілодобової лінії підтримки МТСБУ тел. 0-800-608-800; інші наявні способи доступу. «Страховик та страховальник підтверджують, що страховальник виконав обов'язок, передбачений пунктом 3 частини 1 статті 989 «Цивільного кодексу України»										
Якщо відповідно до закону дорожньо-транспортну пригоду можна оформити без виклику Національної поліції, Ви можете скористатися інформаційною системою «Електронний Європротокол» (https://dtp.mtsbu.ua/).										