

Типова програма

підвищення кваліфікації страхових та перестрахових брокерів

Тема 1. Сучасний стан та тенденції розвитку ринків фінансових послуг в Україні

Питання:

- 1.1. Роль, місце та особливості функціонування страхового ринку та ринку страхових посередників в Україні.
- 1.2. Законодавство у сфері регулювання діяльності з надання фінансових послуг.
- 1.3. Захист прав споживачів фінансових послуг.

Тема 2. Нормативно-правове регулювання діяльності страхового ринку та надання фінансових послуг

Питання:

2.1. Організаційно-правові форми страхового та перестрахового брокера, особливості правового статусу страхових та перестрахових брокерів, порядок створення та державної реєстрації, включення до Державного реєстру страхових та перестрахових брокерів.

2.2. Поняття і види правочинів, зобов'язання, порядок укладання та форми договорів, які можуть укладатися за участю страхових та перестрахових брокерів, правові аспекти надання послуг страховими та перестраховими брокерами.

2.2. Представництва страхового та перестрахового брокера-нерезидента, організація їх діяльності в Україні.

Тема 3. Державне регулювання та нагляд за діяльністю страхових та перестрахових брокерів

Питання:

3.1. Основні напрями державного регулювання і нагляду за наданням страхових послуг та послуг страхового та перестрахового брокера.

3.2. Державні органи, що здійснюють контроль за діяльністю страхових та перестрахових брокерів.

3.3. Компетенція Нацкомфінпослуг щодо регулювання та нагляду за діяльністю страхових та перестрахових брокерів. Порядок застосування заходів впливу.

3.4. Відповідальність за порушення законодавства на ринку фінансових послуг. Адміністративна і кримінальна відповідальність посадових осіб страхових та перестрахових брокерів за порушення законодавства на ринку фінансових послуг.

3.5. Основні засади здійснення фінансового моніторингу.

Тема 4. Загальні принципи побудови системи страхування

Питання:

4.1. Стан розвитку страхування в Україні. Функції та принципи страхування.

4.2. Страховики та страхувальники, страхові посередники: їх права та обов'язки.

4.3. Форми та види страхування.

4.4. Поняття страхового ризику та страхового випадку. Роль страхового та перестрахового брокера при врегулюванні страхового випадку.

4.5. Методика розрахунку тарифних ставок за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

4.6. Розрахунок тарифів у страхуванні життя, використання статистичних даних.

4.7. Перестрахування.

4.8. Об'єднання страхових та перестрахових брокерів, їхні функції та повноваження.

Тема 5. Взаємодія страхового та перестрахового брокера зі споживачем фінансових послуг

Питання:

5.1. Правила страхування. Порядок укладання та умови припинення договору страхування, роль страхового брокера.

5.2. Клієнти страхових та перестрахових брокерів та документальне оформлення відносин з ними.

5.3. Правила надання послуг з перестрахування, роль перестрахового брокера. Види та форми договорів перестрахування та умови договорів перестрахування. Порядок і умови співробітництва зі страховиками та перестраховиками. Надання консультацій зі страхування та перестрахування.

5.4. Надання експертно-інформаційних послуг у сфері страхування.

5.5. Виконання робіт по підготовці, укладанню і управлінню (супроводу) договорів страхування та перестрахування.

5.6. Виконання робіт з урегулювання збитків.

Тема 6. Організаційно-економічні засади управління страховими та перестраховими брокерами

Питання:

6.1. Менеджмент страхової брокерської діяльності: основи менеджменту, управління персоналом, планування, регулювання і контроль діяльності страхових та перестрахових брокерів та їхніх представництв.

6.2. Маркетинг діяльності страхового та перестрахового брокера.

6.4. Фінансовий менеджмент. Управління ризиками.

Тема 7. Фінансові нормативи діяльності страхових та перестрахових брокерів

Питання:

7.1 Вимоги до фінансового стану страхового та перестрахового брокера.

7.2. Вимоги до капіталу страхового та перестрахового брокера.

7.3. Фінансова відповідальність, що виникає перед страховим та перестраховим брокером під час надання посередницьких послуг на ринку страхування та перестрахування.

Тема 8. Особливості ведення бухгалтерського обліку страховими та перестраховими брокерами

Питання:

8.1. Бухгалтерський облік операцій з надання послуг страховими та перестраховими брокерами.

8.2. Використання Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку при веденні бухгалтерського обліку страховими та перестраховими брокерами.

Тема 9. Фінансова звітність страхових та перестрахових брокерів

Питання:

9.1. Фінансова та регуляторна звітність страхового та перестрахового брокера та її склад.

9.2. Порядок складання та подання звітності до органу нагляду.

Тема 10. Положення Міжнародних стандартів фінансової звітності щодо діяльності страхових та перестрахових брокерів

Питання:

- 10.1. Загальний огляд Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 10.2. Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 10.3. Фінансові інструменти.
- 10.4. Представлення фінансової звітності.
- 10.5. Облікова політика, зміни бухгалтерських оцінок та помилки.
- 10.6 Проміжна фінансова звітність.
- 10.7. Аудиторські перевірки звітності страхових та перестрахових брокерів.

Тема 11. Внутрішній аудит

Питання:

- 11.1. Визначення внутрішнього аудиту.
- 11.2. Кодекс етики внутрішніх аудиторів.
- 11.3. Міжнародні професійні стандарти внутрішнього аудиту, загальний огляд.
- 11.4. Створення служби з внутрішнього аудиту в страхових брокерських компаніях.
- 11.5. Завдання та функції служби внутрішнього аудиту та/або внутрішнього аудитора.

**Директор департаменту методології, стандартів регулювання
та нагляду за фінансовими установами**

В. Логвіновський