Навчання та підвищення кваліфікації мультиагента

Навчання посередників · https://nasu.com.ua/mdata/navchannya-ta-pidvyshhennya-kvalifikacziyi-multyagenta/

Хто забезпечує первинне навчання мультиагента і чи має мультиагент проходити підвищення кваліфікації обсягом 45 академічних годин у кожного страховика, з яким співпрацює?

Вимоги щодо проходження навчання особами, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, визначенні, зокрема, у статтях 83, 84 Закону про страхування, а також у Положенні про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 03.01.2025 № 2 (зі змінами) (далі – Положення № 2).

Для реєстрації мультиагента первинне навчання має забезпечити виключно головний страховик (страховик, який первинно вніс запис про страхового посередника до Реєстру страхових посередників відповідно до пункту 104^1 глави 12 розділу IV Положення № 2), а не всі страховики, з якими такий мультиагент співпрацює.

З метою належного виконання функцій страхового посередника з врахуванням вимог частини четвертої статті 84 Закону про страхування, пункту 28 глави 4 розділу II Положення № 2 для внесення змін до запису про страхового посередника в Реєстрі страхових посередників у частині співпраці з новим страховиком мультиагент зобов’язаний пройти підвищення кваліфікації у страховика або суб’єктів надання освітніх послуг, які залучаються таким страховиком, щодо практичних аспектів діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів (Модуль 2) за навчальною програмою такого страховика, визначеною в додатку 4 до Положення № 2.

З урахуванням вимог пункту 37 глави 4 розділу II Положення № 2 мультиагент протягом трьох років із дня внесення запису про нього до Реєстру страхових посередників (для випадків повторного підвищення кваліфікації з дня початку кожного наступного трирічного періоду) зобов’язаний пройти підвищення кваліфікації відповідно до вимог статті 83 Закону про страхування та Положення № 2, підтвердити необхідний рівень знань шляхом

отримання документа (документів) про підвищення кваліфікації та надати такі документи страховику.

Тривалість підвищення кваліфікації мультиагента має становити не менше ніж 45 академічних годин протягом трьох років із дня внесення запису про нього до Реєстру страхових посередників (для випадків повторного підвищення кваліфікації – з дня початку кожного наступного трирічного періоду), і може підтверджуватися одним або кількома документами про підвищення кваліфікації від кількох осіб, які мають право проводити навчання.

Положення № 2 не встановлює обов’язок мультиагента проходити підвищення кваліфікації тривалістю 45 академічних годин у кожного страховика, з яким він співпрацює, а визначає лише мінімальний обсяг тривалості такого підвищення кваліфікації загалом (45 академічних годин). Разом з цим відповідно до вимог абзацу шостого пункту 37 глави 4 розділу ІІ Положення № 2 підвищення кваліфікації може спільно проводитися страховиками, реалізацію продуктів яких здійснюють мультиагенти. Фактична кількість годин, протягом яких відбувалося спільне підвищення кваліфікації мультиагента страховиками, враховується для розрахунку тривалості підвищення кваліфікації такої особи один раз.

З урахуванням вимог пункту 37 глави 4 розділу ІІ та пунктів 112, 113 глави 13 розділу IV Положення № 2 кожен страховик відповідає за достовірність, актуальність та повноту записів про мультиагента та зобов’язаний за потреби вносити зміни та актуалізувати інформацію про мультиагента, зокрема оновлювати в Реєстрі страхових посередників інформацію про підвищення кваліфікації такого мультиагента.

Питання проходження навчання мультиагента з урахуванням вимог пункту 36 глави 4 розділу ІІ Положення № 2 [щодо порядку організації страховиком процесу навчання (підвищення кваліфікації), проходження тестування, підтвердження тривалості навчання, порядку контролю, вимог до суб’єктів надання освітніх послуг] урегульовуються внутрішньою політикою (процедурами, положеннями) кожного страховика щодо порядку його взаємодії та співпраці зі страховими посередниками, зокрема, мультиагентами.

Лист НБУ № 33-0007/111409 від 19.11.2026