**Затверджено наказом Довірителя № 256/3/ГО/заг від 06.10.2025р.**

**Редакція діє з 07.10.2025р.**

# ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

**до Договору доручення про надання посередницьких послуг у страхуванні та**

**комерційного представництва з фізичною особою підприємцем або юридичною особою**

м. Київ

Довіритель і Повірений (далі-Сторони), уклали цей договір про надання посередницьких послуг у страхуванні та комерційного представництва з фізичною особою підприємцем або юридичною особою (далі—Договір), який складається з:

* Спеціальних умов до Договору (далі—Спеціальні умови);
* Загальних умов до Договору з додатками (далі—Загальні умови), що розміщені на вебсайті (вебсторінці) https://agency.sgtas.ua/.

# ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ:

* + 1. Довіритель, Страховик- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС».
    2. Повірений- юридична особа або фізична особа підприємець який уклав цей договір шляхом підписання Спеціальних умов та **є страховим агентом** згідно Закону України «Про страхування».
    3. **Клієнт**, - це особа, яка отримує або має намір отримати послугу зі страхування в тому числі (споживач страхових послуг).
    4. Страхувальник- особа, яка уклала договір страхування.
    5. Система Фронт офіс- внутрішня інформаційно-комунікаційна система Довірителя.
    6. Конфлікт інтересів при здійсненні діяльності з реалізації страхових продуктів - наявні та потенційні суперечності між професійними, посадовими обов'язками та особистими інтересами страхового посередника, що можуть вплинути на добросовісне виконання ними своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень щодо надання посередницьких послуг клієнту через нерівномірність володіння інформацією про страхові продукти та умови їх реалізації.
    7. Ліміт -максимальна страхова сума, на яку страховий агент може укласти один договір страхування, щодо окремого предмета договору страхування чи окремої застрахованої особи (встановлюються - **Додаток 3)**. Окремим предметом договору страхування є передача страхувальником за плату ризику, пов'язаного з кожним одним (окремим) об'єктом страхування, при цьому якщо умови договору страхування передбачають страхування кількох об’єктів страхування, розмір максимальної страхової суми, на яку страховий агент може укласти один договір страхування сумується по кожному об’єкту страхування. Вказані ліміти на підписання договорів страхування встановлюються: - на умовах затверджених тарифних політик (тарифних керівництвах) в межах стандартних страхових продуктів. Укладення договорів страхування понад ліміти, чи на умовах, що не відповідають затвердженим тарифним політикам чи умова стандартних страхових продуктів здійснюються з врахуванням діючої редакції Політики з андеррайтингу у АТ «СГ « ТАС» (приватне)
    8. НБУ- Національний Банк України.
    9. Субагент - фізична особа, фізична особа - підприємець, юридична особа, яка включена до Реєстру посередників та здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені, в інтересах Довірителя та за дорученням Повіреного за винагороду за реалізацію на підставі договору із Повіреним.
    10. Працівник з реалізації Повіреного - фізична особа, з якими Повірений має, трудові відносини та який виконує трудові обов'язки з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів
    11. Керівник з реалізації Повіреного - керівник відповідного структурного чи відокремленого підрозділу Повіреного, який має необхідні знання і навички та виконує трудові обов'язки з управління реалізацією страхових та/або перестрахових продуктів
    12. Представник – посередник, який, на підставі договору з Страховиком має певний статус та відповідає встановленим у цьому Положенні критеріям та якому Страховик передав функцію супроводу мережі посередників відповідно до свого статусу
    13. Статуси представників: Уповноважений представник (УП), Регіональний представник (РП), Генеральний представник 1-го рівня (ГП1), Генеральний представник 2-го рівня (ГП2), Генеральний представник 3-го рівня (ГП3).
    14. Представник може мати кілька статусів на підставі укладених договорів з Товариством як одного рівня так і різних рівнів. Критерії для визначення статусу представника визначаються Положенням про Партнерську мережу АТ

«СГ «ТАС» (приватне)

* + 1. Мережа посередників (мережа) – узагальнюючий термін, який використовується для позначення будь-якої мережі посередників, яку організовує Представник будь-якого статусу (Уповноважений представник, Регіональний представник, Генеральний представник 1-го рівня, Генеральний представник 2-го рівня, Генеральний представник 3-

го рівня). В тому числі цей термін позначає Агентську групу, Регіональний центр агентських продажів, Обласну мережу представницьких та агентських продажів тощо. Один представник має право створити або організовувати діяльність кількох мереж посередників.

* + 1. Терміни Агентська група, Регіональний центр агентських продажів, Обласна мережа представницьких та агентських продажів, Регіональний представник, Генеральний представник 1-горівня, Генеральний представник 2-го рівня, Генеральний представник 3-го рівня мережа посередників визначені Положенням про партнерську мережу АТ

«СГ «ТАС» (приватне)».

* + 1. Офіс партнерської мережі – офіс Довірителя (орендоване або власне приміщення), яке представники та страхові посередники мережі можуть використовувати для зустрічей з клієнтом та забезпечення стандартів якості обслуговування клієнтів.
    2. Всі інші терміни вживаються у значенні, визначеному Положенням про партнерську мережу АТ «СГ «ТАС» (приватне)», Положенням про види винагород для партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне), Положенням про офіси партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне), нормативно-правовими актами України.

# ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ, ПЕРЕЛІК ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКІ ДОВІРИТЕЛЬ ПЕРЕДАЄ ПОВІРЕНОМУ

* + 1. Даний Договір є за своєю правовою природою змішаним договором, який поєднує елементи різних договорівіз врахуванням відповідних положень актів цивільного законодавства.
    2. За цим договором Повірений від імені, за дорученням Довірителя та за винагороду надає: послуги з реалізації страхових продуктів Довірителя та послуги з інших видів комерційного представництва, передбаченого цим Договором та Додатковими договорами до цього Договору.

### Повноваження при здійсненні реалізації страхових продуктів

* + - 1. Повірений на підставі даного Договору має право здійснювати всі або частину напрямів діяльності з реалізації страхових продуктів:
         1. рекламування та/або проведення маркетингових, рекламних та інших підготовчих заходів, спрямованих на укладення договорів страхування, зокрема надання інформації про умови договору страхування відповідно до критеріїв та/або потреб, визначених клієнтами;
         2. рекламування та/або проведення маркетингових, рекламних та інших підготовчих заходів, спрямованих на укладення договорів страхування, зокрема проведення порівняльного аналізу за критеріями клієнтів, консультування щодо умов договору страхування відповідно до критеріїв та/або потреб, визначених клієнтами;
         3. пропонування, пропозиція та консультування клієнта щодо укладення договору страхування, проведення іншої роботи з підготовки до укладення договорів страхування;
         4. укладення та внесення змін до договору страхування, зокрема, але не виключно, залучення до оцінювання страхового ризику, вірогідності настання страхової події, оформлення документів та розрахунків щодо сплати страхової премії;
         5. отримання страхової премії від клієнта та подальше її перерахування Довірителю за умови дотримання вимог чинного законодавства та за умови укладення відповідного додаткового Договору з Довірителем;
         6. оформлення необхідних документів для своєчасного здійснення страхової виплати та інша діяльність, пов'язана з організацією врегулювання страхового випадку (право здійснювати дану діяльність мають виключно Повірені-юридичні особи) за умови укладення відповідного додаткового Договору з Довірителем;
         7. отримання страхової виплати від страховика та подальше її перерахування клієнту (право здійснювати дану діяльність мають виключно Повірені-юридичні особи) за умови укладення відповідного додаткового Договору з Довірителем;
      2. Повірений може залучатися Довірителем разом з іншими страховими посередниками для реалізації одного страхового продукту в межах одного договору страхування, за умови, що такі страхові посередники виконують різні види діяльності з реалізації страхових продуктів, зазначених у цьому Договорі.
      3. З дня затвердження та набрання чинності даною редакцією Загальних умов, у відповідності до [п.13.6](#_bookmark6) Загальних умов даного Договору, види посередницької діяльності, визначені у п. 3 Спеціальних умов Договору доручення, що суперечать [п.2.3.1](#_bookmark0) Загальних умов Договору доручення припиняють свою дію. Якщо у п. 3 Спеціальних умов Договору доручення не наведено перелік посередницьких діяльності, вимоги цього підпункту не діють.
      4. Повірений, його субагент, мають право здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів, а у випадку якщо Повірений здійснює діяльність з реалізації страхових продуктів від імені та в інтересах кількох страховиків – в частині співпраці з Довірителем, виключно після внесення інформації про них до Реєстру посередників.

### Повірений не має повноважень на вчинення дій, пов’язаних із внесенням записів про своїх субагентів, внесенням змін до записів та виключенням записів з Реєстру посередників, якщо інше окремо не визначено Додатковим Договором до цього Договору.

* + - 1. Повірений, його субагент, втрачає право на здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів Довірителя

з моменту настання події, яка станеться раніше: з моменту припинення Договору доручення та (або) з моменту після виключення інформації про нього з Реєстру страхових посередників. У випадку припинення даного Договору або в інших випадках, визначених даним Договором або внутрішнім нормативним документом Довірителя, Повірений зобов’язаний надати заяву на виключення Повіреного з Реєстру посередників в частині реалізації страхових продуктів Довірителя, або щодо припинення співпраці з Повіреним.

### Повірений має право здійснювати діяльність з реалізації всіх страхових продуктів за класами страхування, ліцензію на здійснення яких має Довіритель, з урахуванням повноважень, визначених Лімітами

* + - 1. **Повірений має право від імені Довірителя укладати договори страхування на території всієї України**
      2. Повірений при виконанні доручення керується принципами добропорядності, розумності та своєчасності, діє виключно в інтересах Довірителя, слідкує за дотриманням високого рівня якості надання послуг, максимально використовуючи всі наявні в нього можливості та враховуючи інтереси Довірителя, що стосуються предмету цього договору.
      3. Повіреному заборонено делегувати (передоручати) іншим страховим посередникам (субагентам) всі або частину повноважень Повіреного з реалізації страхових продуктів, визначених пунктом 2.3.1 цих Загальних умов, якщо інше прямо не буде визначено відповідним додатковим Договором з Довірителем, укладеним після 27.03.2025 року. Якщо до 27.03.2025 Повіреним були укладені договори доручення зі страховими посередниками (субагентами) відповідно до яких Повірений делегував (передоручив) іншим страховим посередникам (субагентам) всі або частину повноважень Повіреного з реалізації страхових продуктів Довірителя, - Повірений зобовязаний припинити дію таких договорів доручень до 31.03.2025 року.
      4. Повіреному заборонено делегувати (передоручати) іншим страховим посередникам (субагентам) повноважень Повіреного з реалізації страхових продуктів, визначених пунктом 2.3.1.5 та пунктом 2.3.1.7 цих Загальних умов за будь-яких умов чи обставин.
      5. Всі положення Спеціальних умов та додаткові Договори до цього договору доручення, які регулють повноваження Повіреного щодо делегування (передоручення) всіх або частини повноважень Повіреного, визначених пунктом 2.3.1 цих Загальних умов, та були укладені між Повіреним та Довірителем до 27.03.2025 року – є нечинними, а такі повноваження Повіреного є анульованими.
      6. Всі положення Спеціальних умов та додаткові Договори до цього договору доручення, які регулють повноваження Повіреного щодо права отримання страхових премій від клієнтів та перерахування таких страхових премій Довірителю, та були укладені між Повіреним та Довірителем до 27.03.2025 року – є нечинними, а такі повноваження Повіреного є анульованими.

## Повноваження з фінансового моніторингу

* + - 1. Повірений, у разі успішного проходження навчання у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ) та розміщення на офіційній інтернет-сторінці Довірителя (<https://agents.sgtas.ua/agents>) у складі Переліку страхових агентів АТ "СГ "ТАС"" (приватне) інформації про надання Повіреному права здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (їх представників), залучається Довірителем до процесу ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя на підставі Додаткового договору про надання права на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) до цього Договору, підписаного Сторонами.
      2. Повірені, яким на дату затвердження даних Загальних умов було надано право здійснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (їх представників) Довірителя, зобов’язані укласти Додатковий договір про надання права на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) до цього Договору протягом 3 місяців з дня затвердження даних Загальних умов.

### В період дії Додаткового договору про надання права на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) до цього Договору

* + - * 1. **Повірений зобов’язаний:**

Надавати Довірителю до укладення договору страхування, який згідно вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ має супроводжуватися здійсненням ідентифікації/верифікації клієнта (його представника), інформацію, необхідну для прийняття Довірителем рішення про можливість встановлення ділових відносин (укладення договору) або щодо відмови від встановлення ділових відносин.

Встановлювати ділові відносини (укладати договори страхування) з клієнтами лише після отримання інформації про рішення Довірителя щодо можливості встановлення ділових відносин, отримане за допомогою телефонного зв’язку, електронної пошти або у будь-який інший спосіб.

Передавати Довірителю всю інформацію/документи (їх копії) щодо ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників), здійснення ідентифікації та верифікації яких забезпечив Повірений (його працівники), не пізніше ніж протягом 15 (п’ятнадцяти) робочих днів з дня набрання чинності договору страхування, у такий спосіб:

для інформації в електронному вигляді та/або електронних документів (їх копій) шляхом направлення їх Довірителю на адресу електронної пошти [(finmon@sgtas.ua)](mailto:(finmon@sgtas.ua) або із застосуванням систем електронного документообігу або інших програмно-технічних комплексів з функцією передачі електронних даних, що використовуються Довірителем;

для інформації та/або документів (їх копій) на паперових носіях шляхом направлення їх Довірителю нарочно або з використанням послуг операторів поштового зв’язку або кур’єрських служб, за умови забезпечення схоронності

і конфіденційності документів.

Забезпечити захист інформації з обмеженим доступом (у тому числі - персональних даних клієнтів, що стали відомі Повіреному). За втрату, знищення, незаконну обробку, розголошення вказаної інформації Повірений несе відповідальність, визначену законодавством України та цим Договором.

Зберігати згідно вимог законодавства документи/інформацію, отримані від клієнта (його представника) в процесі ідентифікації/верифікації, та бути відповідальним за їх збереження до моменту передачі Довірителю.

Забезпечити технічну спроможність здійснення Повіреним ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) на належному рівні (зокрема, наявність комп'ютерної техніки, відповідного програмного забезпечення, комунікаційних засобів, захищеність електронних систем).

Приймати участь у навчальних заходах з питань ПВК/ФТ, що проводяться Довірителем для Повірених, в т.ч. складати тести/іспити на знання вимог внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ та/або законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Ознайомлюватися та забезпечувати ознайомлення своїх працівників (працівників з реалізації та керівників з реалізації) з вимогами внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ і законодавства у сфері ПВК/ФТ, в частині що стосується здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників), зокрема шляхом використання програмно-технічних комплексів Довірителя, з фіксуванням факту ознайомлення.

Надавати Довірителю інформацію щодо працівників (працівників з реалізації та керівників з реалізації), яких Повірений планує залучити до процесу ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників), у строки та у формі, визначені Довірителем.

Надавати на запит Довірителя будь-яку інформацію/документи щодо виконання Повіреним (його працівниками) функцій у сфері ПВК/ФТ у строки та спосіб, визначені Довірителем.

* + - * 1. Повірений несе відповідальність перед Довірителем за здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) своїми працівниками (працівниками з реалізації та керівниками з реалізації).

### Повіреному заборонено:

Укладати договір страхування, який згідно вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ має супроводжуватися здійсненням ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), за умови, що на дату укладення договору відсутні документи/інформація, необхідні для ідентифікації та верифікації клієнта (його представника), та/або не укладений Додатковий договір про надання права на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів) до цього Договору.

Залучати своїх працівників до здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя до отримання відповідного дозволу Довірителя.

### Повірений має право:

Звертатися до Довірителя з метою отримання роз’яснень, рекомендацій щодо виконання внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ та/або законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема, шляхом направлення запитів на електронну пошту ([finmon@sgtas.ua](mailto:finmon@sgtas.ua)).

Отримати доступ до внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ та програмно-технічних комплексів Довірителя в обсязі, необхідному для виконання функцій зі здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників).

Залучати, після отримання дозволу Довірителя, до виконання функцій зі здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) своїх працівників (працівників з реалізації та керівників з реалізації).

Права і обов’язки працівників Повіреного (працівників з реалізації та керівників з реалізації) в частині, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя, повинні бути визначені в трудовому договорі (посадовій інструкції) і мають, зокрема, містити зобов’язання щодо:

–- неухильного дотримання вимог законодавства, внутрішніх документів Довірителя, в частині здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя;

здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя лише протягом дії відповідного дозволу Довірителя;

ознайомлення з вимогами внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників).

Залучати до здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) Довірителя інших страхових посередників, яким Довірителем надано право на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів), або працівників Довірителя.

### Довіритель зобов’язаний:

Забезпечити проведення навчальних заходів для Повіреного (його працівників) щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників) та документування фактів проведення навчальних заходів, з урахуванням вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.

Ознайомлювати Повіреного (його працівників) у порядку визначеному [п.3.1.12](#_bookmark1) цього Договору, з вимогами внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ, що стосуються здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників), у такому порядку:

до початку здійснення Повіреним (його працівниками) ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників);

не пізніше п'яти робочих днів із дати затвердження, унесення змін до внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ, що стосуються процедур здійснення ідентифікації та верифікації.

### Довіритель має право:

Здійснювати контроль за дотриманням Повіреним (його працівниками) вимог внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ щодо здійснення ідентифікації та верифікації, зокрема, шляхом проведення періодичних перевірок.

Вимагати від Повіреного виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, внутрішніх документів Довірителя з питань ПВК/ФТ в частині здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників).

Звертатися до Повіреного з метою отримання будь-якої інформації/документів щодо виконання ним (його працівниками) функцій у сфері ПВК/ФТ.

Позбавити Повіреного та/або його працівників (працівників з реалізації та керівників з реалізації) права здіснювати ідентифікацію та верифікацію клієнтів (їх представників) Довірителя.

Надавати працівникам Повіреного (працівникам з реалізації та керівникам з реалізації) дозвіл на здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (їх представників).

## Повноваження на здійснення комерційного представництва Довірителя, щодо супроводу мережі посередників

* + - 1. Повірений, в рамках здійснення комерційного представництва Довірителя, на підставі даного Договору, за умови укладання Додаткового договору про здійснення організації та супроводу діяльності страхових посередників до цього Договору (далі – Додатковий договір про супровід), відповідно до визначеного в цьому Договорі статусу представника та на умовах Положення про партнерську мережу АТ «СГ «ТАС» (приватне) та Положення про види винагород для партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне) від імені, в інтересах, під контролем і за винагороду Довірителя здійснює організацію та забезпечення діяльності мережі посередників, створеної та/або переданої Повіреному на супровід Довірителем; залучає до співпраці з Товариством інших представників та інших посередників через включення їх до мережі Повіреного; координує, організовує, супроводжує та контролює їх роботу, з метою забезпечення максимально можливої величини оборотів мережі та забезпечення ефективної реалізації страхових продуктів Довірителя.
      2. Перелік мереж, створених Повіреним та/ або переданих йому на супровід Довірителем, зазначається сторонами в додатку до Додаткового договору про супровід відповідно до заяви Повіреного.
      3. Перелік мереж, до яких приєднаний Повірений, зазначається сторонами в додатку до Додаткового договору про супровід відповідно до заяви Повіреного.
      4. Перелік посередників, які заявили про своє приєднання до мережі Повіреного, зазначається сторонами в додатках до Додаткового договору про супровід відповідно до заяви Повіреного. Повірений є частиною створеної ним мережі за замовчуванням, не залежно від того чи зазначено його в Додатку 1 до Додаткового договору укладеного з таким Повіреним.
      5. Підписаний Довірителем Додаток 1 до Додаткового договору про супровід у який входить Повірений є належним документом, який підтверджує повноваження Представника відповідного рівня на представництво інтересів Довірителя з супроводу діяльності Повіреного.

## Керівники з реалізації та працівники з реалізації Повіреного

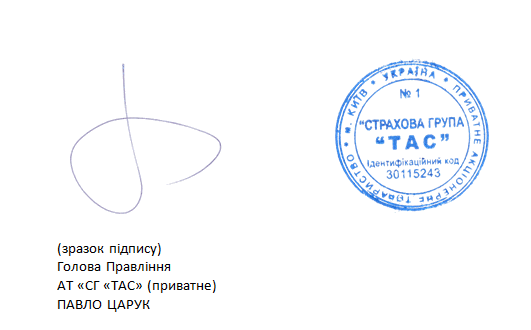
* + - 1. Працівник з реалізації Повіреного (за наявності) має право на виконання обов’язків/функцій з реалізації страхових продуктів з дня внесення інформації про нього до переліку працівників з реалізації Повіреного, який веде Довіритель. (Починаючи з 30.09.2025 року такий перелік розміщується на сайті Довірителя і право на виконання обов’язків/функцій з реалізації страхових Продуктів працівника з реалізації Повіреного виникає з моменту розміщення інформації про нього в такому Переліку на сайті Довірителя). Кожний керівник з реалізації Повіреного має право на виконання обов’язків/функцій з реалізації страхових продуктів після внесення інформації про такого керівника до Реєстру посередників. Повірений фізична особа-підприємець, який не має найманого керівника з реалізації, для цілей реєстрації страхових посередників прирівнюється до керівника з реалізації Повіреного.
      2. Повірений зобов’язаний внести запис до переліку працівників з реалізації про працівника з реалізації не пізніше 10 робочих днів із дня призначення такої особи на посаду та/або укладення трудового або цивільно-правового договору та надання такою особою документів (їх копій), визначених законодавством України та нормативно- правовими актами Національного Банку, чинних на дату призначення такої особи та оновити таку інформацію у переліку працівників з реалізації Повіреного, протягом 10 робочих днів із дня виникнення змін.
      3. Повірений - фізична особа-підприємець (що має найманих працівників), Повірений - юридична особа зобов’язані вести перелік своїх працівників з реалізації та надавати його Довірителю у порядку та строки, визначені у внутрішньому нормативному документі Довірителя щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами та субагентами, але в будь-якому випадку не пізніше, ніж протягом 2 робочих днів з дня оновлення. Перелік працівників з реалізації повинен містити відомості визначені законодавством України та нормативно-правовими актами Національного Банку.
      4. Переліки працівників з реалізації страхового агента та субагента можуть надаватися Довірителем шляхом розміщення у своєму переліку актуальних посилань на переліки працівників з реалізації таких страхових посередників, що ведуться таким страховим агентом та субагентом на їх власних вебсайтах (за наявності).
      5. Повірений зобов’язаний забезпечити перевірку та постійну відповідність керівників з реалізації / працівників з реалізації страхових продуктів вимогам вимогам до осіб, які здійснюють діяльність (виконують трудові обов’язки) з реалізації страхових продуктів, встановлених чинним законодавством України, і внутрішніми нормативними документами Довірителя, щодо порядку взаємодії та співпраці із страховими агентами та субагентами та надати таку інформацію та документи на запит Довірителя в строки визначеними Довірителем у запиті.
      6. З метою здійснення належного контролю, Повірений зобов’язаний надати інформацію та документи про своїх керівників з реалізації та працівників з реалізації у формі та у строки, визначені внутрішнім нормативним документом Довірителем.
      7. На письмову вимогу Довірителя, Повірений зобов’язаний припинити реалізацію страхових продуктів Довірителя керівником з реалізації або працівником з реалізації та виключити його з Переліку своїх працівників з реалізації

## Навчання

* + - 1. Повірений (страховий агент) та субагент- фізичні особи та фізичні особи-підприємці, які не мають працівників, керівники з реалізації та працівники з реалізації страхового агента, субагента (крім фізичних осіб- підприємців, які не мають працівників) відповідно до вимог ст.ст. 83-84 Закону «Про страхування», до початку здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів Довірителя, зобов’язані пройти навчання (підвищення кваліфікації) у Довірителя в тому числі в частині особливостей реалізації його страхових продуктів. **Повірені, які уклали договір доручення до 01.04.2025 року зобов’язані пройти первинне навчання тривалістю 15 академічних годин протягом 2025го року. Повірені, які не пройшли навчання, або не склали тестування не мають права на реалізацію страхових продуктів Довірителя починаючи з 01.01.2026 року**.
      2. Навчання (підвищення кваліфікації), проводиться Довірителем або залученими Довірителем суб'єктами надання освітніх послуг.
      3. Тривалість первинного навчання осіб, які підлягають навчанню, повинна становити не менше ніж 15 академічних годин.
      4. Критерієм успішного тестування особи, яка підлягає навчанню, вважається надання не менше ніж 75 % правильних відповідей на тестові завдання.
      5. Повірений (страховий агент) та субагент- фізичні особи та фізичні особи-підприємці, які не мають найманих працівників, керівники з реалізації та працівники з реалізації страхового агента, субагента (крім фізичних осіб- підприємців, які не мають найманих працівників) не менше ніж раз на три роки з дня його реєстрації в Реєстрі посередників або внесення до відповідних переліків працівників з реалізації зобов’язані:
         1. пройти підвищення кваліфікації відповідно до вимог законодавства;
         2. отримати підтвердження необхідного рівня знань шляхом отримання документа про підвищення кваліфікації;
         3. надати інформацію Довірителю для оновлення інформації про підвищення кваліфікації у Реєстрі посередників.
      6. Документом, що підтверджує навчання (підвищення кваліфікації), є диплом свідоцтво або сертифікат, що видається у разі отримання 75% правильних відповідей на тестові завдання Довірителем.
      7. Підписанням цього договору Повірений, (включаючи керівників та працівників з реалізації – за їх наявності):

2.7.7.1. . підтверджує, що визнає спосіб підписання Сертифікату про проходження навчання (включаючи керівників та працівників з реалізації – за їх наявності), інших правочинів між Довірителем та Повіреним, а також його працівниками та керівниками з реалізації та інших документів Довірителя, належним та допустимим, а саме: з використанням аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Страховика (Голова Правління Царук П.В.) та відтворення відбитка печатки Страховика (АТ «СГ «ТАС» (приватне)) на Сертифікаті про проходження, інших правочинах між Довірителем та Повіреним, а також його працівниками та керівниками з реалізації та інших документах Довірителя.

Зразок власноручного підпису уповноваженої особи Страховика (Голова Правління Царук П.В.) та відбитка печатки Страховика наведено нижче:



2.7.7.2 підтверджує усвідомлення, що за окремим письмовим запитом (включаючи керівників та працівників з реалізації – за їх наявності) може отримати примірник Сертифікату про проходження навчання, інші правочини між Довірителем та Повіреним, а також його працівниками та керівниками з реалізації та інші документи Довірителя, з власноручним підписом та печаткою на паперовому носію.

2.7.7.3. погоджується та надає згоду на отримання сертифіката (включаючи керівників та працівників з реалізації – за їх наявності), інших правочинів між Довірителем та Повіреним, а також його працівниками та керівниками з реалізації та інших документів Довірителя,підписаних з використанням факсимільного відтворення підпису та засвідчених факсимільною печаткою.

2.7.7.4. Повірений (юридична особа, фізична особа-підприємець,(що має найманих працівників) підтверджує, що така письмова згода на застосування факсимільного відтворення підпису та відтворення печатки поширюється і на його керівників та працівників з реалізації (у разі їх наявності) та ним від них отримана.

2.7.8Довіритель, здійснює контроль за дотриманням процедур та/або процесів навчання Повіреного, його субагентів, керівників з реалізації, працівників з реалізіції.

2.7.9.Контроль включає своєчасний перегляд та оновлення (актуалізацію) навчальних програм відповідно до змін у законодавстві України, у зв'язку із затвердженням нових страхових продуктів та/або змін до наявних продуктів такого страховика з урахуванням інших обставин, що впливають на ринок страхування та діяльність страховика.

# ОБОВ’ЯЗКИ ПОВІРЕНОГО

## Щодо дотримання вимог законодавства, внутрішніх нормативних та інших документів Довірителя, Повірений зобов’язується

* + - 1. Дотримуватися вимог та обмежень, встановлених чинними нормативними актами України та внутрішніми нормативними та розпорядчими документами Довірителя до страхових посередників, що розміщені або надіслані для ознайомлення, у визначеному цим договором порядку, незалежно від зазначення їх в Додатках до цього Договору .
      2. Надавати Довірителю повну та достовірну інформацію та документи:
         1. для перевірки на вимогу нормативних актів України та внутрішніх нормативних документів Довірителя
         2. для перевірки та внесення (зміни та (або) виключення) інформації про Повіреного до Реєстру страхових посередників Національного банку України та формування інформації про страхового посередника, що підлягає розкриттю в процесі переддоговірних відносин у відповідності до вимог законодавства.
         3. для ведення Довірителем переліку працівників з реалізації Повіреного, відповідно до вимог чинного законодавства
         4. щодо здійснення ним діяльності страхового посередника.

Така інформація та документи надаються у строк протягом 2 робочих днів з дня виникнення, зміни такої інформації або з дня отримання повідомлення Довірителя або у інший строк, визначений Довірителем.

* + - 1. Надавати актуальну достовірну інформацію про себе, своїх керівників з реалізації, працівників з реалізації, субагентів (за наявності) заповнивши анкету(надалі – Анкета) розміщується на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://agency.sgtas.ua>.. У разі виникнення будь-яких змін в інформації про Повіреного, його керівників з реалізації, працівників з реалізації, субагентів (за наявності), яка була надана Довірителю при укладенні цього Договору протягом двох робочих днів письмово повідомляти Довірителя про такі зміни шляхом надання підтверджуючих документів та надати нову Анкету або вносити зміни до неї.
      2. Після реєстрації Повіреного та (або) його субагентів, керівників з реалізації у Реєстрі посередників, перевірити інформацію про себе та або своїх субагентів, керівників з реалізації. У випадку виявлення помилок або зміни внесеної інформації, негайно повідомити про це Довірителя з наданням відповідних документів та інформації.
      3. Брати участь у навчальних заходах, організованих Довірителем, своєчасно та у повному обсязі проходити навчання, підвищення кваліфікації, тестування, відповідно до вимог Довірителя та чинного законодавства та ознайомлюватись із внутрішніми нормативними документами та іншими документами Довірителя у відповідності із умовами цього Договору.
      4. Забезпечувати участь своїх керівників та працівників з реалізації, субагентів (за наявності) у навчальних заходах, організованих Довірителем, своєчасне та у повному обсязі проходження навчання, підвищення кваліфікації, тестування відповідно до вимог чинного законодавства та Довірителя, ознайомлення із внутрішніми нормативними документами Довірителя.
      5. Не допускати до реалізації страхових послуг працівників, які:
         1. не включені в перелік працівників з реалізації Повіреного (застосовується з 1 жовтня 2025 року);
         2. працівників, які **не отримали підтвердження щодо необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону України Про страхування (для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, що мають найманих працівників застосовується з 01 жовтня 2025 року).**
         3. Повіреного - фізичну особу-підприємця, який не отримав підтвердження щодо необхідного рівня знань відповідно до статей 83 і 84 Закону України Про страхування ( застосовується з 01 січня 2026 року).
      6. Негайно, але не пізніше 1 робочого дня інформувати Довірителя про невідповідність Повіреного та/або його працівників/керівники з реалізації, субагентів (за наявності) вимогам статті 73 Закону України та припинити діяльність з реалізації страхових продуктів до усунення такої невідповідності.
      7. Негайно, але не пізніше 1 робочого дня інформувати Довірителя про виявлені порушення у діяльності Повіреного та/або його працівників/керівників з реалізації, субагентів (за наявності) та забезпечувати їх усунення.
      8. Негайно повідомляти Довірителя про заплановані, триваючі та проведені перевірки Національного банку України / правоохоронних органів, їхні запити /вимоги рішення/ заходи впливу до Повіреного щодо здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів, а також запити суб’єктів фінмоніторингу щодо здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів Довірителя.
      9. Дотримуватись вимог законодавства, внутрішніх нормативних та інших документів Довірителя щодо реалізації страхових продуктів, захисту прав споживачів, проведення фінансового моніторингу, здійснення грошових розрахунків, а також у випадку їх зміни своєчасно та в повному обсязі приводити себе та свою діяльність у відповідність або негайно але пізніше 1 робочого дня повідомити Довірителя про неможливість такого приведення у відповідність.
      10. Самостійно ознайомлюватись та забезпечити ознайомлення керівників реалізації та працівників з реалізації, субагентів (за наявності) та страхових посередників та представників, які входять в його мережу, з внутрішніми нормативними документами та іншими документами Довірителя, які розміщені або надіслані:
          1. на електронну пошту Повіреного;
          2. на телефонний номер Повіреного, в тому числі за допомогою месенджерів;
          3. через інформаційно-комунікаційну систему Довірителя Lotus Notes;
          4. через інформаційно-комунікаційну систему Довірителя Фронт офіс;
          5. через вебсторінку Довірителя [https://agency.sgtas.ua](https://agency.sgtas.ua/) та (або) вебсайт Довірителя, <https://sgtas.ua/> (надалі разом—Вебсайт Довірителя ), зокрема, але не виключно через такі розділи сайту:
* інформація про Довірителя (Страховика) міститься в розділі "Розкриття інформації", який знаходиться за посиланням: <https://sgtas.ua/storage/test/wvAd1pPja2CBuORtAf8lZAeXAtFttS2A3OWJJLZO.pdf> ;
* інформація про Довірителя (Страховика) міститься в розділі "Публічна інформація", який знаходиться за посиланням <https://sgtas.ua/finance-of-company/finansovi-pokazniki/> ;
* інформація про умови страхування міститься розділі "Страхові продукти", що знаходиться за посиланням [https://sgtas.ua/company/insurance\_products/,](https://sgtas.ua/company/insurance_products/) та розділах з умовами страхування, які знаходяться за посиланням <https://sgtas.ua/for-you/> та <https://sgtas.ua/for-business/> ;
* "Повноваження та відповідальність страхових агентів" знаходиться на вебсторінці за посиланням [https://agency.sgtas.ua](https://agency.sgtas.ua/) (та є додатком до даного Договору);
  + - * 1. через Представника в мережу якого входить Повірений, шляхом отримання документів та інформації будь-яким зручним способом ( в паперовому, електронному вигляді, усно, тощо);
        2. через Довірителя та представниками Довірителя, на запит Повіреного або з ініціативи Довірителя, шляхом надання (надсилання) документів та інформації будь-яким зручним способом (в паперовому, електронному вигляді, усно, тощо).

Підтвердженням ознайомлення Повіреного з внутрішніми нормативними документами та іншими документами Довірителя є факт надсилання та (або) розміщення Довірителем такого документу або інформації будь- яким способом передбаченим цим Договором. Датою ознайомлення Повіреного із зазначеними документами є наступний день за датою надсилання або розміщення. Повірений зобов’язаний забезпечити щоденний моніторинг (перевірку) вищезазначених каналів зв’язку. Не ознайомлення Повіреним з повідомленнями Довірителя зокрема і через зміну контактних даних Повіреного, про які не було завчасно повідомлено Довірителя, не впливає на обов’язки Повіреного та наслідки надсилання повідомлень Довірителем.

* + - 1. Не здійснювати діяльність з реалізації страхових продуктів у разі неможливості врегулювати конфлікт інтересів, що може призвести до порушення прав клієнта.

## Щодо діяльності, спрямованої на укладення договорів страхування та Переддоговірних відносин, Повірений зобов’язується

* + - 1. Здійснювати пошук клієнтів Довірителя.
      2. Організовувати та проводити ділові зустрічі та переговори з потенційними клієнтами, спрямовані на укладення договорів страхування.
      3. Проводити погоджені з Довірителем рекламні, маркетингові та інші підготовчі заходи, спрямовані на укладення договорів страхування.
      4. Допомагати клієнту визначити власні критерії та (або) потреби у страхуванні, зокрема але не виключно шляхом проведення опитування, консультування.
      5. На підставі отриманої від клієнта інформації з’ясувати потреби та вимоги цього клієнта у страхуванні. Для цього Повірений може запропонувати клієнту заповнити заяву на страхування за встановленою страховиком формою або в інший спосіб визначити потреби клієнта у страхуванні залежно від специфіки та складності страхового продукту та/або типу клієнта.
      6. Надавати повну та достовірну інформацію про діяльність Довірителя та умови договорів страхування (страхових продуктів) відповідно до критеріїв та (або) потреб, визначених клієнтами.
      7. На запит клієнта проводити порівняльний аналіз умов різних страхових продуктів, та (або) окремих програм страхування в межах одного продукту страхування за критеріями клієнта.
      8. За заявою клієнта надавати безоплатну індивідуальну консультацію щодо умов страхових продуктів, що пропонуються та рекомендації (пропозиції), який страховий продукт максимально відповідатиме вимогам та потребам клієнта у страхуванні.
      9. Пропонувати страхові продукти Довірителя потенційним та діючим клієнтам Довірителя в порядку та спосіб, що не суперечить чинному законодавству України.
      10. Консультувати клієнтів, щодо порядку та умов укладення договору страхування.
      11. Проводити іншу роботу з підготовки до укладення договорів страхування Довірителя.
      12. Здійснювати діяльності з реалізації страхових продуктів Довірителя виключно відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних та інших документів Довірителя.
      13. Здійснювати переддоговірну діяльність з реалізації страхових продуктів відповідно вимог законодавства та внутрішніх нормативних та інших документів Довірителя, зокрема, Положення про порядок переддоговірних відносин в АТ «СГ «ТАС» (приватне).
      14. Перед укладенням договору страхування забезпечити клієнта, у формі та обсягах, передбачених чинним законодавством доступною та вичерпною інформацією про страховий продукт, про страховика та про страхового посередника з метою прийняття клієнтом усвідомленого рішення про укладення або про відмову від укладення договору страхування відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних та інших документів Довірителя.
      15. Розміщувати та зберігати інформацію про Страховика, страхового посередника, страховий продукт, на власному вебсайті (за наявності) включаючи його мобільну версію, та в програмному застосунку (за наявності) та у місцях надання послуг у відповідності до вимог законодавства.
      16. Максимально сприяти інформаційній та фізичній доступності страхових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.
      17. Надавати інформацію клієнту про страховий продукт та укладати договори страхування відповідно до затверджених Довірителем страхових продуктів, а також надавати/розкривати виключно достовірну інформацію про власну діяльність та діяльність Довірителя.
      18. Повірений зобов’язаний дотримуватися вимог до функціонування вебсайту страхового посередника, встановлених НБУ в тому числі вимог щодо забезпечення вимог безперебійності роботи вебсайту, вимог до розкриття інформації, яка вимагається Законом про страхування та нормативно-правовими актами НБУ та вимог до актуалізації інформації.
      19. Перед укладенням договору страхування повідомляти про включення інформації про клієнтів до бази персональних даних КЛІЄНТИ Довірителя та про місцезнаходження бази персональних даних, ознайомлювати їх з правами, наданими ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та Положенням про захист персональних даних, що розміщені на сайті Довірителя [www.sgtas.ua](http://www.sgtas.ua/) під час надання такої інформації клієнту дотримуватися вимог законодавства «Про захист прав споживачів».
      20. Здійснювати пропонування, пропозицію та консультування клієнта, щодо укладення договору страхування, проводити іншу роботу з підготовки до укладення договорів страхування, укладення та внесення змін до договору страхування, зокрема але не виключно, оцінювання страхового ризику, згідно тарифної політики, оформлення документів та розрахунків щодо сплати страхової премії у відповідності до вимог внутрішніх та інших документів Довірителя, зокема, затверджених страхових продуктів, Андеррайтингової політики Довірителя та дозволів/інструкцій/вказівок, наданих андеррайтерами Довірителя.

## Щодо укладення договору страхування, Повірений зобов’язується

* + - 1. Виконувати наступні дії, пов’язані з укладенням договорів страхування (полісів):
         1. готувати документи, необхідні для укладення договорів страхування (полісів);
         2. надавати страхувальникам допомогу в заповненні заяви на страхування та інших документів, необхідних для укладення договорів страхування (полісів);
         3. на підставі наданої клієнтом інформації щодо відомих йому обставин, які мають істотне значення, оцінювати ступінь страхового ризику та приймати рішення про укладення договору страхування, в тому числі про наявність страхового інтересу та/ або розмір страхової премії за договором страхування у формі та спосіб, визначені страховиком;
         4. акуратно, розбірливо, без виправлень та відповідно до вимог загальних умов страхових продуктів, положень та інструкцій про порядок укладення відповідних договорів страхування, наданих Довірителем, оформляти (заповнювати) реквізити договорів страхування та пов’язані з ними документи та передавати Довірителю вичерпну інформацію стосовно укладених договорів страхування; так само контролювати виконання даного обов’язку працівниками з реалізації;
         5. під час оформлення договорів страхування (полісів) вносити всі необхідні дані про страхувальників та/або об’єкт/предмет страхування відповідно до пред’явлених клієнтами документів.
      2. Укладати договори обов’язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (далі—договори ОСЦПВВНТЗ) у електронній чи паперовій формі, тільки після отримання документального підтвердження про сплату Страхувальником 100% страхового платежу за договорами страхування ОСЦПВВНТЗ (сплачується до або під час укладення), а по іншим договорам страхування видавати оформлені договори після сплати 100% страхового платежу або його першої частини, якщо це передбачено договором страхування.

Укладати договори страхування та оформлювати договори страхування (поліси) по страховим продуктам по класам страхування, згідно Лімітів, на умовах затверджених тарифних політик (тарифних керівництвах) в межах стандартних страхових продуктів, дотримуючись розміру страхових тарифів, які передбачені в системі Фронт офіс чи визначені тарифною політикою за продуктами, що реалізовуються поза системою Фронт офіс. Понад лімітні договори страхування, чи договори страхування, які укладаються на умовах, що не відповідають затвердженим тарифним політикам чи умовам стандартних страхових продуктів здійснюються з врахуванням діючої редакції Політики з андеррайтингу у АТ «СГ « ТАС» (приватне).

Ліміти страхових сум розміщені на вебсайті (вебсторінці) Довірителя [https://agency.sgtas.ua,](https://agency.sgtas.ua/) та є Додатком

№3 до цього Договору. Повірений зобов’язується керуватися актуальною редакцією лімітів страхових сум, на дату укладення договору страхування.

* + - 1. Укладати (підписувати) та/або оформлювати договори страхування (поліси), відповідно до законодавства України та загальних умов страхового продукту, та умов страхового продукту, затверджених Довірителем.
      2. Укладати договори ОСЦПВВНТЗ відповідно до законодавства України, положень установчих та внутрішніх нормативних документів МТСБУ та умов, затверджених Довірителем, дотримуючись розміру страхових тарифів, передбачених у системі Фронт офіс.
      3. За окремою довіреністю Довірителя, Повірений має право готувати тендерну документацію та брати участь у тендерах на закупівлю послуг з страхування з правом використання печаток Довірителя (включаючи електронні), та з правом накладення власного електронного цифрового підпису.
      4. Керівник/Працівник з реалізації Повіреного має право підписувати (укладати) договори страхування виключно на підставі окремої довіреності, виданої Довірителем.
      5. Не укладати договори страхування (поліси) з клієнтами у разі надходження письмових розпоряджень про це від Довірителя, із дотриманням вимог законодавства.
      6. Оформляти договори страхування виключно у письмовій формі з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, встановлених до письмової форми правочину, у паперовій формі або у формі електронного

документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг", або в порядку, передбаченому законодавством про електронну комерцію.

* + - 1. Повіреному заборонено укладати договір страхування, якщо на момент його укладення діють обмеження страхування, передбачені умовами такого договору та (або) документами Довірителя.
      2. Повіреному заборонено укладати договори страхування після дати припинення дії цього Договору або виключення з Реєстру посередників. У випадку порушення даного обов’язку, Повірений несе відповідальність передбачену законодавством та цим Договором.
      3. Надати клієнту оригінальний примірник договору страхування укладеного у формі паперового документа, та додатки до нього (за наявності). Договір страхування укладений у формі електронного документа а також додатки до нього (за наявності) надсилаються клієнту одразу після підписання такого договору, але не пізніше початку строку його дії.
      4. Повірений не може надати клієнту паперову або електронну копію (уключаючи засвідчену) договору страхування та додатків до нього (за наявності) замість оригінального примірника договору страхування, укладеного у паперовій формі, та додатків до нього (за наявності).
      5. Укладати договори страхування виключно за умови чинної реєстрації в Реєстрі посередників, за винятком якщо законодавчими актами України передбачено перехідний період для внесення інформації про страхового агента до Реєстру посередників.
      6. Передати Довірителю, укладені за участі Повіреного, належним чином оформлені та підписані Сторонами другі примірники договорів страхування та (або) примірники електронних договорів страхування.
      7. Виправляти неправильно виписані договори страхування (поліси) протягом трьох робочих днів з дати виявлення помилки Повіреним або Довірителем та вжити заходів щодо відображення інформації в інформаційно-комунікаційних системах Довірителя.

## Щодо визначення та сплати страхових платежів, Повірений зобов’язується

* + - 1. Не встановлювати, не пропонувати встановити, а також не рекламувати розмір страхового платежу на умовах інших ніж визначено загальними умовами страхового продукту та тарифною політикою Довірителя.
      2. Надати страхувальнику інформацію про всі можливі способи оплати страхового платежу. Призначення платежу, сплаченого страхувальником за укладеним договором страхування (полісом), обов’язково повинно містити серію, номер та дату підписання договору страхування (полісу), ПІБ (найменування) страхувальника.
      3. Отримувати страхові платежі від клієнтів виключно за умови укладання з Довірителем Додаткового договору про право отримання страхових платежів на власний рахунок.

## Щодо страхових бланків та матеріальних цінностей, Повірений зобов’язується

* + - 1. Вести облік та забезпечувати схоронність (збереження) бланків договорів страхування (полісів), печаток (у разі передання по Акту), а також інших матеріальних та майнових цінностей, отриманих від Довірителя.
      2. Не передавати бланки договорів страхування, печатки та інші матеріальні цінності третім особам, окрім осіб які перебувають із Повіреним у трудових або договірних відносинах на підставі договору доручення із субагентом Повіреного, або передані йому на супровід. Повірений несе відповідальність за організацію роботи щодо видачі, обліку та повернення бланків договорів страхування, печаток керівниками/працівниками з реалізації (співробітниками), субагентами. Передача бланків, печаток та матеріальних цінностей, в рамках данного пункту, здійснюється на підставі акту прийому-передачі.
      3. Для своєчасного отримання бланків договорів страхування (полісів), інших документів від Довірителя надавати Довірителю заявку згідно форми, визначеної Довірителем, із зазначенням виду та кількості необхідних для належного виконання доручення бланків договорів страхування (полісів), інших документів.
      4. Повірений зобов'язаний не пізніше пʼятого робочого дня місяця, наступного за звітним, передавати довірителю паперові примірники договорів страхування (полісів) укладених у паперовій формі, та примірники електронних договорів страхування, якщо такі договори були укладені не в інформаційно-комунікаційній системі Довірителя, а також інші документи за звітний період, а також зіпсовані (пошкоджені) бланки договорів страхування (полісів) згідно акту прийому-передачі, за формою, визначеною Довірителем. До цього часу Повірений зобов’язаний забезпечити відповідальне зберігання примірників договорів страхування у відповідності до вимог законодавства та цього Договору щодо збереження таких документів, а у випадку неможливості забезпечення належного зберігання – негайно, але не пізніше кінця дня, коли був укладений договір – передати його Довірителю. У випадку порушення даного обов’язку, Повірений зобов’язаний сплатити Довірителю штраф у розмірі виплачених Довірителем коштів, що мали місце та пов’язані з виконанням Довірителем таких договорів страхування. Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного.
      5. У разі втрати, викрадення, знищення, псування (пошкодження) бланків договорів страхування (полісів) негайно, але не пізніше наступного календарного дня повідомляти про це Довірителя із зазначенням виду, кількості, номерів бланків договорів страхування (полісів) та зазначенням обставин. У разі втрати, викрадення або знищення бланків страхових сертифікатів «Зелена картка» та полісів до них (далі – поліси «Зелена картка»), внутрішніх договорів ОСЦПВВНТЗ повідомляти про це повноважні органи державної виконавчої влади протягом двох робочих днів та надавати Довірителю письмові пояснення щодо зазначених обставин протягом двох робочих днів.
      6. У разі втрати бланків договорів страхування (полісів) протягом двох робочих днів з моменту виявлення втрати забезпечувати за власний рахунок публікацію в засобах масової інформації республіканського (газети «Голос України» та «Урядовий кур’єр») або обласного рівня повідомлення про недійсність втрачених бланків із зазначенням

їх номерів та серій.

* + - 1. На вимогу Довірителя протягом двох робочих днів надати звіт про залишки невикористаних бланків договорів страхування (полісів) з додаванням невикористаних бланків договорів страхування (полісів) на перевірку Довірителю.
      2. У випадку використання офісів партнерської мережі Довірителя дотримуватися Положення про офіси партнерської мережі Довірителя.

## Щодо супроводу посередницької мережі та представництва інтересів Довірителя, Повірений зобов’язується

* + - 1. У разі створення мережі посередників Повірений зобов’язаний дотримуватися Положення про партнерську мережу АТ «СГ «ТАС» (приватне)
      2. У випадку залучення до мережі посередників нового посередника – надавати Довірителю інформацію про такого посередника для зазначення такого посередника у Додатковому договорі до цього Договору.
      3. З метою забезпечення максимально можливої величини оборотів мережі та забезпечення ефективної реалізації страхових продуктів Довірителя, Повірений зобов’язаний:
         1. здійснення контролю ефективності роботи та забезпечення якісного рівня супроводу діяльності представників та посередників, які входять в мережу Представника;
         2. надання Страховику інформації про діяльність мережі Представника відповідно до вимог Страховика;
         3. здійснення відбору, організації, координації, супроводу та контролю діяльності представників та посередників, які входять до мережі Представника, забезпечення належного виконання ними своїх повноважень та обов’язків відповідно до вимог Страховика та їхніх договорів з Страховиком;
         4. забезпечення перевірки відповідності представників та посередників, залучених Страховиком, вимогам Страховика;
         5. супроводження процесу укладання договорів доручень між Страховиком та представниками/посередниками, залученими Страховиком, про надання посередницьких послуг у страхуванні та/або комерційне представництво та забезпечення коректного оформлення представниками та посередниками, залученими Представником, заяв про присвоєння їм відповідного статусу представника, створення/передачу на супровід їм мереж та приєднання посередників до мереж;
         6. забезпечення дотримання посередниками, які входять у мережу Представника, андерайтерської дисципліни згідно з нормативними документами Страховика;
         7. забезпечення дотримання представниками та посередниками, які входять у мережу Представника, чинного законодавства, що стосується страхової діяльності, та виконання положень, наказів, розпоряджень та інших нормативних документів Товариства, що стосуються діяльності з реалізації страхових продуктів при укладенні договорів страхування;
         8. забезпечення та перевірка своєчасності, повноти та достовірності надання представниками та посередниками, які входять у мережу Представника, звітності, інформації та документів для Страховика, які визначена його вимогами;
         9. проведення перевірки дотримання посередниками, які входять в мережу Представника, маркетингових стандартів та рекламної політики Страховика, корпоративної культури Страховика, в тому числі щодо оформлення місць продажу послуг, офісу;
         10. консультування представників та посередників, які входять у мережу Представника, щодо реалізації страхових продуктів, умов договорів страхування, дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх нормативних документів Страховика;
         11. організація та проведення навчальних заходів для посередників, включаючи тренінги, вебінари та тестування (у разі необхідності) відповідно до вимог Страховика;
         12. передача посередникам бланків суворої звітності та контроль за їх використанням відповідно до внутрішніх правил Страховика
         13. діяти добросовісно та в інтересах Страховика: представник зобов’язується здійснювати свої дії з належною професійною ретельністю, добросовісно, у межах наданих йому повноважень та в інтересах Страховика, дотримуючись чинного законодавства та умов Положення про партнерську мережу АТ «СГ «ТАС» (приватне) та договору доручення;
      4. Інші обов'язки Повіреного, щодо супроводу мережі:
         1. дотримуватись вказівок та документів Страховика: Представник зобов’язується виконувати письмові та усні вказівки відповідальних осіб Страховика, розпорядчі та внутрішні нормативні документи Страховика, які відповідають умовам цього Договору, якщо такі вказівки не суперечать чинному законодавству або не створюють очевидних ризиків для діяльності Страховика;
         2. Своєчасно та в повному обсязі надавати Страховику достовірні звіти про здійснення ним комерційного представництва (діяльності з супроводу) відповідно до умов цього Договору, зокрема щодо організації мережі, результатів залучення та діяльності представників і посередників, а також надавати всі необхідні документи та інформацію, що підтверджують виконання доручених йому повноважень. Звітність може полягати, як у формуванні окремих звітів на різних носіях, так і шляхом відображення результатів діяльності Представника в інформаційно-комунікаційних системах Страховика, на підставі такої звітності-обліку, можуть/формуються акти виконаних робіт з комбінованими елементами звітності.
         3. Не розголошувати та не передавати третім особам інформацію, отриману у зв’язку з виконанням цього

Договору в частині комерційного представництва, без попередньої письмової згоди Страховика, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством та внутрішніми нормативними та розпорядчими документами страховика. Зокрема до комерційної таємниці відноситься зміст розпорядчих та внутрішніх нормативних документів Страховика, інформація щодо мереж Представника та переліку посередників, які до неї входять, інформацію про розмір винагороди Представника та порядок її розрахунку;

* + - * 1. У разі заподіяння шкоди Страховику внаслідок неналежного виконання представником своїх обов’язків щодо здійснення організації та супроводу діяльності страхових посередників , зокрема у зв’язку з неналежною організацією мережі, неправильним вибором представників або посередників, відмовою від виконання обов’язків без законних підстав або іншим порушенням умов цього Договору, Представник несе відповідальність відповідно до чинного законодавства та цього Договору. та цього Договору
        2. Забезпечувати самоорганізацію та самоконтроль своєї діяльності.
        3. Не пізніше 31-го жовтня кожного поточного року Повірений надає Довірителю орієнтовний прогноз про цільові показники обсягів з реалізації страхових продуктів Довірителя особисто Повіреним та через мережу посередників, яку він супроводжує на наступний рік

## Інші обов’язки Повіреного

* + - 1. Сплачувати у повному розмірі неустойку (штрафи, пені та збитки), виставлені на Повіреного Довірителем на умовах цього Договору, незалежно від того чи перевищують вони розмір винагороди Повіреного за відповідний період.
      2. На першу письмову вимогу Довірителя негайно (протягом двох робочих днів) надавати йому для перевірки всю документацію, первинні документи та звітність, пов’язані з виконанням своїх обов’язків за Договором. Повірений зобов’язується надавати запитувану Довірителем інформацію, документи, відомості тощо в порядку, строки та в форматі згідно вимог Довірителя.
      3. Забезпечити захист інформації з обмеженим доступом, у тому числі персональних даних клієнтів, та нести відповідальність за їх розголошення згідно із законодавством України, нести відповідальність за неналежне виконання своїх обов’язків щодо оформлення, завірення та зберігання документів, які він отримав від клієнта (представника клієнта).
      4. Не розголошувати третім особам інформацію, яка містить відомості, що страновлять комерційну таємницю, в тому числі про страховий портфель, розміри відповідальності, страхові тарифи і премії, а також іншу конфіденційну інформацію, інформацію, що становить страхову таємницю,отриману від Довірителя та/або клієнтів Довірителя та/або страхових посередників Довірителя.
      5. Забезпечити здійснення автентифікації Повіреного, його керівників/працівників з реалізації в системі Фронт офіс Довірителя.
      6. Щоденно перевіряти електронну пошту, вказану для комунікації у Спеціальних умовах до Договору та інші канали зв’язку передбачені цим Догвоором з метою своєчасного ознайомлення та виконання змін до Договору, тощо. Дотримуватись маркетингових стандартів та рекламної політики Довірителя; корпоративної культури Довірителя, в тому числі щодо оформлення місць продажу послуг, офісу тощо.
      7. У випадку отримання Повіреним будь-яких запитів, листів, вимог, звернень чи інших документів, що надійшли від відповідних державних органів, органів місцевого самоврядування, контролюючих, правоохоронних чи інших органів, а також підприємств, установ, організацій незалежно від форми власності та клієнтів які адресовані або стосуються діяльності Довірителя, Повірений зобов’язаний в цей же день передати оригінали цих документів представнику Довірителя, або переслати такі документи (кореспонденцію) Довірителю в той же день, як по електронній пошті так і засобами поштових служб, у разі надходження таких документів в паперовому вигляді. Складання відповідей чи інших форм реагування на зазначені документи здійснюється виключно Довірителем. В конкретних випадках, Довіритель в праві надавати обов’язкові до виконання вказівки та роз’яснення Повіреному, щодо складання документів реагування відповідно до отриманих запитів, передбачених цим пунктом.
      8. У випадку прибуття до Повіреного представників державних, контролюючих, правоохоронних чи інших органів з метою проведення будь-яких перевірок чи виконання своїх повноважень в іншій формі, що стосуються діяльності Довірителя, Повірений зобов’язується до початку проведення перевірки повідомити про такий факт Довірителя. Представник Довірителя по можливості здійснює виїзд до Повіреного для здійснення супроводу відповідних перевірок або надає відповідні інструкції по телефону. Повірений зобов’язаний до прибуття представника Довірителя або отримання інструкцій від представника Довірителя, повідомляти представникам відповідних органів, які проводять перевірку, що він та його працівники не наділені повноваженнями здійснювати супровід перевірок, надавати будь-які документи, інформацію чи будь-які усні пояснення та виконувати вимоги цих представників державних, контролюючих, правоохоронних чи інших органів, а перевірка може бути проведена лише в присутності представника Довірителя або після надання Довірителю відповідних документів.
      9. Сприяти при проведенні Довірителем інвентаризації майна, доступ до якого має Повірений, яка здійснюється в присутності представників Довірителя та Повіреного. Сприяти при проведенні Довірителем інвентаризації майна, що було надане Повіреному (включаючи майно що знаходиться в офісах партнерської мережі) для виконання доручення та/або доступ до якого має Повірений, яка здійснюється в присутності представників Довірителя та Повіреного.
      10. Всіляко сприяти Довірителю щодо здійснення контролю виконання Повіреним умов цього Договору, а також дотримання вимог законодавства про страхування при здійсненні Повіреним діяльності з реалізації страхових продуктів а Довіритель вправі в будь-який момент проводити безпосередню перевірку на місцях надання послуг Повіреним як з залученням власних представників, так і з залученням третіх осіб (з оформленням відповідних довіреностей).
      11. При проведенні перевірок, надавати усні та письмові пояснення на запит представників Довірителя. У випадку виявлення порушень, Довіритель повідомляє про це Повіреного з рекомендаціями та вимогами щодо усунення таких порушень. .
      12. Виконувати вказівки Уповноваженого, Регіонального, Генерального представника до мережі посередників якого входить Повірений. Документом, що підтверджує повноваження Уповноваженого, Регіонального, Генерального представника є підписаний Довірителем Додаток 1 до Додаткового договору до Договору доручення про надання посередницьких послуг у страхуванні та комерційне представництво в який входить Повірений та (або) створена Повіреним партнерська мережа;
      13. Надавати інформацію Довірителю та вносити в інформаційно-комунікаційні системи Довірителя інформацію, щодо своєї мережі посередників.
      14. Виконувати інші обов’язки, передбачені умовами Договору.

# ОБОВ’ЯЗКИ ДОВІРИТЕЛЯ

* + 1. Розміщувати на власному вебсайті (вебсторінці) <https://agency.sgtas.ua/> та підтримувати в актуальному стані Ліміти на укладання страховими агентами договорів страхування за затвердженими страховими продуктами (інформацію про розмір максимальної страхової суми щодо окремого предмета договору страхування чи окремої застрахованої особи, на яку страховий агент може укласти договір страхування (є Додатком №3 до цього договору) та за один робочий день до набрання чинності змін, доводити до відома Повіреного інформацію про зміну лімітів страхових сум на електронну пошту Повіреного.
    2. Розміщувати актуальні редакції внутрішніх нормативних документів та інших документів, на вебсайті Довірителя, за посиланням [https://sgtas.ua/,](https://sgtas.ua/) та (або) на вебсторінці Довірителя за посиланням <https://agency.sgtas.ua/> (надалі разом—Вебсайт Довірителя) та/або надіслати Повіреному на його контактну електронну пошту або номер телефону, зазначені Повіреним або використовуючі інші кали зв’язку, передбачені цим Договором.
    3. Надавати Повіреному необхідну консультативну та роз’яснювальну допомогу, пов’язану з виконанням доручення Довірителя.
    4. Проводити навчання Повіреного, його керівників з реалізації, працівників з реалізації, субагентів відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Довірителя.
    5. Забезпечувати за необхідності участь свого представника у виконанні дій, пов’язаних з предметом цього Договору, зокрема, але не виключно для підписання договорів страхування, укладених за сприяння Повіреного, але фактично не підписаних ним.
    6. Надавати Повіреному печатки (у разі запиту Повіреного та за рішенням Довірителя), матеріальні цінності( за рішенням Довірителя) бланки договорів страхування (полісів) у кількості за рішенням Довірителя. Передача здійснюється Довірителем та оформлюється Актом прийому-передачі за формою, визначеною Довірителем.
    7. Приймати від Повіреного примірники укладених договорів страхування (полісів), інші документи, а також зіпсовані (пошкоджені) бланки договорів страхування (полісів) на умовах, визначених цим Договором.
    8. Протягом двох робочих днів надавати відповідь на письмовий запит Повіреного про потребу відступити в інтересах Довірителя від змісту доручення, обумовленого цим Договором.
    9. При наявності зауважень, заперечень тощо, щодо звітів, реєстрів або інформації поданої Повіреним, або щодо примірників укладених договорів страхування (полісів), електронних договорів, інших документів, повідомляти про це Повіреного протягом п’яти робочих днів з моменту виявляння/отримання перелічених документів.
    10. Сплачувати Повіреному винагороду на умовах, визначених цим Договором.
    11. У порядку встановленому законодавством внести інформацію про Повіреного а також про керівників з реалізації/субагентів до Реєстру посередників, та за потреби актуалізовувати її.
    12. Здійснювати облік страхових посередників, які входять до мережі страхових посередників Повіреного відповідного статусу. Вести облік працівників з реалізації.
    13. Організувати облік результатів діяльності організованої Повіреним партнерської мережі. За потреби, надати Повіреному доступ до офісів партнерської мережі Довірителя.
    14. Виконувати інші умови Договору.

# ПРАВА ПОВІРЕНОГО

* + 1. Отримувати винагороду за виконання доручення Довірителя на умовах, визначених цим Договором;
    2. Отримувати доступ до інформації про умови реалізації страхових продуктів, а також зміни та доповнення до них;
    3. У випадку, якщо Повірений -юридична особа, або ФОП, що має працівників, повноваження з реалізації страхових продуктів мають виконувати їх керівники з реалізації та працівники з реалізації внесені до Переліку працівників з реалізації такого Повіреного
    4. Отримувати бланки договорів страхування (полісів), печатки, штампи а також інші майнові цінності, необхідні для належного виконання умов цього Договору на підставі відповідних Актів;
    5. Отримувати необхідну консультативну та роз’яснювальну допомогу, пов’язану з виконанням доручення Довірителя;
    6. Отримувати від Довірителя інформацію про себе, внесену до Реєстру посередників.

У межах повноважень, наданих цим Договором, використовувати торгові марки Довірителя, інформація про які розміщена на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://sgtas.ua/storage/public_files/wn9hbA0bnzfH5LxiXAxDHs6q3jiDmhf2MLFkGzS6.pdf>

* + 1. Передавати бланки договорів страхування (полісів) по акту приймання передачі субагентам та страховим посередникам, переданим йому на супровід Довірителем, або залученим самостійно;
    2. Отримувати інформаційну та консультаційну підтримку з питань організації та супроводу мережі посередників від Довірителя та представника, до мережі якого входить Повірений,.
    3. Отримувати доступ до інформаційно-комунікаційних систем Довірителя (за рішенням Довірителя) для виконання повноважень за цим Договором
    4. Мати доступ до офісів партнерської мережі та/або устаткування (обладнання, техніка, меблі тощо) офісів партнерської мережі на умовах Положення про офіси партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне).
    5. Використовувати печатки і штампи Довірителя, нести відповідальність за їх збереження.
    6. Інші права, передбачені умовами цього Договору.

# ПРАВА ДОВІРИТЕЛЯ

* + 1. Перевіряти стан виконання Повіреним доручення Довірителя.
    2. Вимагати від Повіреного в будь-який період дії цього Договору надати звіт про залишки невикористаних бланків договорів страхування (полісів) з додаванням невикористаних бланків договорів страхування (полісів) на перевірку Довірителю а також вимагати надати звіт щодо використання печатки (якщо передавалась).
    3. Встановлювати цим Договором та іншими документами Довірителя розмір неустойки, розмір та (або) спосіб розрахунку збитків за здійснення дій та розрахунків, які не відповідають умовам страхових продуктів Довірителя, норматино правовим актам України, загальним умовам страхових продуктів Довірителя, а також за неналежне виконання Повіреним та (або) його субагентами умов цього Договору та стягувати з Повіреного та (або) його субагентів солідарно зазначені суми неустойки та збитків, в т.ч. вираховувати їх із розміру винагороди Повіреного.
    4. Повідомляти інших страховиків про факти неналежного виконання Повіреним своїх обов’язків за цим Договором.
    5. Надавати Повіреному обов’язкові для виконання зауваження, рекомендації, вимоги.
    6. Перевіряти правильність заповнення, наданих Повіреному, бланків договорів страхування та інших договорів страхування на їх відповідність інструкціям про порядок укладення окремих договорів страхування та вимог, що встановлюються Довірителем. А також правильність внесення інформації до інформаційно-комунікаційних систем Довірителя.
    7. Перевіряти інші аспекти діяльності Повіреного, пов’язаної із виконанням ним своїх обов’язків за цим Договором, зокрема щодо дотримання вимог використання торговельних марок, ноу-хау, маркетингових та інших інструментів тощо.
    8. Здійснювати контроль за дотриманням Повіреним якості послуг. Сторони погоджуються, що контроль якості послуг, які надаються Повіреним, може здійснюватися шляхом "таємних закупок". Під "таємними закупками" Сторони розуміють будь-який запит про надання страхових або інших послуг, що надійшов від довіреної особи Довірителя без зазначення про будь-який зв‘язок такої особи з Довірителем та цілей "таємної закупки", основною метою якої є перевірка дотримання якості послуг Повіреним та його співробітників, виконанням ними всіх вимог цього Договору та інструкцій Довірителя. Сторони домовились, що результати проведення "таємної закупки" є доказами, що приймаються Сторонами без будь-яких заперечень та умов, та можуть бути підставою для розірвання цього Договору та відшкодуванням збитків та неустойки. Попередня згода у будь-якій формі від Повіреного на проведення "таємної закупки" не отримується.
    9. Сторони погоджуються з правом Довірителя на проведення перевірок інформації про Повіреного та його діяльності в межах здійснення контролю за діяльністю Повіреного. Перевірки можуть проводитися як на підставі інформації, якою володіє Довіритель так і за місцем надання послуг або місцем реєстрації Повіреного. У випадку виявлення порушень, Довіритель повідомляє про це Повіреного з рекомендаціями та вимогами щодо усунення таких порушень.
    10. Розірвати цей Договір в односторонньому порядку.
    11. Отримувати компенсацію завданих Повіреним збитків.
    12. Застосовувати до Повіреного санкції.
    13. Передавати Повіреному страхових посередників та мережі страхових посередників для супроводу.
    14. Передавати Повіреному на супровід та обслуговування клієнтів Довірителя, відповідно до регіону діяльності Повіреного.
    15. Здійснювати контроль за належною організацією та супроводом Представниками мережі посередників в порядку, передбаченому Положенням про види винагород в АТ «СГ «ТАС» (приватне)
    16. Відмовити Повіреному у включенні страхового посередника або створеної ним мережі до мережі посередників супровід якої він здійснює.
    17. Передати супровід створеної Посередником мережі посередників до іншої мережі посередників, або іншому представнику.
    18. Інші права, передбачені умовами цього Договору або визначені вимогами законодавства.

# ПОРЯДОК ТА СТРОКИ ПОДАННЯ ВІДОМОСТЕЙ ДОВІРИТЕЛЮ ПРО УКЛАДЕНІ ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ

* + 1. Повірений зобов’язаний укладати/оформляти договори страхування та (або) додаткові договори про внесення змін або припинення договорів страхування у системі Фронт офіс. Якщо у випадках, визначених Довірителем, договір було укладено/оформлено не в системі Фронт офіс, Повірений не пізніше 16-00 год наступного робочого дня після укладення такого договору зобовʼязаний внести інформацію про укладення договору у систему Фронт офіс Довірителя у відповідності до внутрішніх нормативних документів Довірителя.
    2. У випадку якщо Повіреним укладено договір страхування та (або) додатковий договір про внесення змін або припинення договору страхування по страховому продукту, який не розміщено в системі Фронт офіс Довірителя, або дані про укладення договору страхування неможливо ввести в систему Фронт офіс, він зобов'язаний не пізніше 16-00 год наступного робочого дня після укладення договору страхування, направити на електронну адресу Довірителя фото/сканкопії таких договорів страхування та/або додаткових договорів, а також інформацію про розмір винагороди, дозволи (за наявності), тощо. На вимогу Довірителя Повірений зобов’язаний надавати інші документи та інформацію, необхідні для внесення даних про укладення договору страхування до інформаційно-комунікаційних систем Довірителя.
    3. Інформація отримана від Повіреного та внесена в договір страхування та (або) в інформаційно-комунікаційну систему Довірителя, щодо виду послуг з реалізації страхових продуктів, наданих Повіреним (страховими посередниками), що сприяли укладенню Договору страхування є передумовою (підставою) для складання акту виконаних робіт та виплати винагороди за реалізацію страхових продуктів в порядку, визначеному цим Договором.

7.4. У разі настання технічного збою або інших невідворотних обставин, які об’єктивно унеможливили виконання Повіреним умов даного договору та вимог законодавства України, повідомити Відділ інформаційної безпеки Департаменту інформаційних технологій Довірителя, невідкладно, в день настання таких обставин, за адресою admin@sgtas.ua

7.4.1. Повідомлення про настання технічного збою або інших невідворотних обставин має містити інформацію про:

1) дату та час настання технічного збою або інших невідворотних обставин;

2) тривалість технічного збою або інших невідворотних обставин;

3) причини настання технічного збою або інших невідворотних обставин;

4) види послуг, на які вплинуло настання технічного збою або інших невідворотних обставин;

5) оцінку впливу технічного збою або інших невідворотних обставин на безперервність діяльності;

6) заходи, ужиті для відновлення діяльності та недопущення надалі настання технічного збою або інших невідворотних обставин, або повідомити про заходи, які необхідно вжити Довірителем.

7.4.2. Повірений зобов’язаний разом з повідомлення про настання технічного збою або інших невідворотних обставин, надати Довірителю перелік укладених договорів страхування з порушенням законодавства із зазначенням страхового агента/ субагента, яким було укладено такі договори і суті порушень, які виникли в наслідок настання технічного збою або інших невідворотних обставин.

# ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ РОЗМІРУ ТА СТРОКИ СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ

* + 1. Розрахунки між Сторонами здійснюються у національній валюті України.
    2. Винагорода за цим договором поділяється на:
       1. винагорода партнерській мережі за реалізацію страхових продуктів
       2. винагорода за супровід мережі
    3. **Винагорода партнерській мережі за реалізацію страхових продуктів** - будь-яка комісія, оплата послуги, комісійна винагорода або інший платіж, включаючи будь-яку економічну вигоду або будь-які інші фінансові чи нефінансові вигоди або заохочення, що пропонуються або надаються за реалізацію страхових продуктів.
       1. Повірений отримує винагороду за реалізацію страхових продуктів, згідно принципів розрахунку визначених Положенням про види винагород для партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне).
       2. Виплата винагороди Повіреному здійснюється на підставі інформації, зазначеної у договорах страхування та (або) інформації, внесеної в інформаційно-комунікаційну систему Довірителя.
       3. Конкретні види послуг з реалізації страхових продуктів наданих Повіреним, в рамках реалізації страхових продуктів Довірителя визначаються сторонами у акті виконаних робіт, при цьому Повірений зобов’язується дотримуватися норм чинного законодавства, внутрішніх нормативних документів, в тому числі положень, політик, правил Довірителя під час здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів.
       4. Розмір винагороди Повіреному визначається Довірителем на підставі Положення про види винагород для партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне), тарифної політики страхового продукту, Політики з андеррайтингу, загальних умов страхового продукту, наказів та інших документів Довірителя з урахуванням кількості страхових посередників, які залучені страховиком до реалізації страхового продукту та переліку послуг, наданих кожним з них, максимальної частки витрат страховика, пов’язаних безпосередньо з укладанням і виконанням умов договорів страхування за таким страховим продуктом. У разі залучення до реалізації страхових послуг більше ніж одного страхового посередника за одним договором страхування, розподіл винагороди між ними здійснюється за домовленістю на підставі внесеної інформації в інформаційно-комунікаційні системи Довірителя та з урахуванням правил та обмежень встановлених Довірителем.
       5. Виплата винагороди Повіреному здійснюється з врахуванням наступних вимог:
* відомості про укладені договори страхування надані Довірителю відповідно до вимог цього Договору;
* оригінали укладених договорів страхування передані Довірителю відповідно до вимог цього Договору
* страхові платежі по договорах страхування (полісах) надійшли на поточний рахунок Довірителя у відповідності до умов таких договорів страхування (полісів);
* договори страхування (поліси) вступили в дію на момент підготовки Акту виконаних робіт.
  + - 1. До 28-го числа місяця, наступного за звітним, Довіритель готує Акт виконаних робіт за звітний місяць (кількість актів не обмежена). Підписаний Сторонами Акт виконаних робіт є підставою для виплати винагороди Повіреному. Виплата винагороди Повіреному здійснюється протягом п’яти робочих днів з дня підписання Сторонами Акту виконаних робіт. Сторони погодили, що виплата винагороди до підписання Акту виконаних робіт за звітний місяць може попередньо здійснюватись, за погодженням з Довірителем, протягом звітного місяця на підставі даних з інформаційно-комунікаційних систем Довірителя відображених у Відомості/Рахунку сформованих в інформаційно-комунікаційних системах Довірителя, кожна така виплата на підставі Відомості/Рахунку в подальшому враховується у Акті виконаних робіт, що складається за звітний місяць, в якому були проведені виплати винагороди. У Акті виконаних робіт сума винагороди (в тому числі яка виплачена на підставі Відомості/Рахунку) може корегуватися з урахуванням порядку розрахунку винагороди та інших умов даного Договору. У разі, виявлення надмірно виплаченої винагороди, Повірений зобов’язується її повернути протягом 5 днів або вона може бути утримана за рішенням Довірителя з Акту виконаних робіт за наступні звітні місяці.
      2. Довіритель може виплатити, а Повірений отримати, винагороду протягом двох робочих днів з моменту подання Повіреним заяви на виплату винагороди згідно форми, встановленої Довірителем, у разі одночасного збігу

наступних умов:

* подання Повіреним заяви, укладеного договору страхування (полісу) Довірителю не пізніше 11 год. 00 хв. робочого дня;
* договір страхування (поліс) оформлений належним чином, без помилок, з дотриманням всіх відповідних вимог Довірителя;
* зарахування на рахунок Довірителя страхового платежу, належного до сплати згідно умов договору страхування (полісу), в повному обсязі (частини страхового платежу – якщо оплата страхового платежу здійснюється у розстрочку);
* набрання договором страхування (полісом) чинності;
* перевищення розміру страхового платежу (частини страхового платежу – якщо оплата страхового платежу здійснюється у розстрочку) за одним договором страхування (полісом) 1000 (одна тисяча) гривень 00 коп.
  + - 1. **Винагорода за супровід мережі**– винагорода представнику за здійснення комерційного представництва (господарської діяльності, іншої ніж реалізація страхових продуктів), за виконання функції супроводу представником з відповідним статусом мережі посередників на підставі договору з Товариством, зокрема за організацію та забезпечення діяльності мережі, створеної та/ або переданої йому на супровід Товариством, залучення до співпраці з Товариством інших представників та інших посередників через включення їх до його мережі, координацію, організацію, супроводження та контроль за їх роботою, з метою забезпечення максимально можливої величини оборотів мережі та забезпечення ефективної реалізації страхових продуктів Товариства
      2. Мірилом (показниками оцінки) ефективності діяльності представника, щодо супроводу мережі є обороти мережі
      3. Порядок, розмір та умови розрахунку та виплати винагороди Повіреного за супровід мережі визначаються Положенням про види винагород партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне). Розмір та складові винагороди за супровід залежить від статусу Повіреного як представника Товариства за цим Договором.
      4. У випадку, якщо Представник здійснює супровід кількох мереж посередників, винагорода за супровід мережі сплачується за супровід кожної мережі.
      5. З метою запровадження автоматичного контролю за виконанням Повіреним повноважень та обов’язків відповідно до цього Договору а також за підтвердженням факту надання послуг Повіреним, Сторони домовилися використовувати інформацію про діяльність Повіреного, створених та/або переданих йому на супровід мереж, залучених ним представників та інших посередників, яка внесена такими посередниками в інформаційно-комунікаційні системи Довірителя та згенеровану в інформаційно-комунікаційній системі Довірителя ( в т.ч у формі звіту) . Вказана інформація зберігається Довірителем в інформаційно-комунікаційній системі Довірителя протягом строку визначеного законодавством.
      6. Винагорода за супровід мережі розраховується на підставі інформації про обсяги продажів страхових продуктів Довірителя посередниками, що входять в мережу, супровід якої здійснює Повірений, включаючи обсяги продажів самого Повіреного, яка формується (генерується) автоматично в інформаційно-комунікаційних системах Довірителя, в тому числі у формі звіту на підставі даних щодо укладених такими посередниками договорів страхування та або щодо договорів страхування до виконання яких залучені такі посередники
      7. Інформація (в т.ч. у формі звіту) передбачена п.[8.3.13](#_bookmark5) цього Договору генерується інформаційно-комунікаційною системою Довірителя після закінчення звітного періоду та містить:
* обсяги страхових платежів (в тому числі чергових), що надійшли Довірителю, по договорам страхування, які укладені посередниками мережі або до виконання яких залучені посередники мережі, супровід якої здійснює Повірений в розрізі посередників (мереж посередників ;
* за потреби інші показники, необхідні для розрахунку винагороди за супровід.
  + - 1. Повірений зобов’язаний самостійно систематично перевіряти правильність інформації, яка внесена, обліковується/генерується в інформаційно-комунікаційній системі Довірителя (в т.ч. у формі звіту) та у разі виявлення розбіжностей здійснити заходи щодо ініціювання внесення змін або її коригування, зокрема щодо договорів страхування, в порядку та згідно процедур затверджених Довірителем.
      2. Факт надання послуг з супроводу мережі (кожного посередника, який входить в його мережу), підтверджується обсягом реалізованих страхових продуктів мережею Представника, що вимірюється розміром страхових премій, що надійшли Довірителю за договорами страхування укладеними внаслідок посередницької діяльності з реалізації страхових продуктів Довірителя особисто Повіреним та через мережу посередників, яку він супроводжує.
      3. Послуга з супроводу мережі (кожного посередника, який входить в його мережу) вважається наданою за наявності оборотів (надходжень страхових платежів), як результату діяльності особисто Представника так і мережі загалом, яку він супроводжує, включаючи результат діяльності кожного посередника, який входить в його мережу.
      4. Факт надання представником послуг із супроводу мережі також підтверджується страховим посередником, який входить в мережу представника, шляхом внесення відмітки/підтвердження в акті виконаних робіт такого представника, що здійснення діяльності з реалізації страхових продуктів ним проводилось під супроводом представників до мереж яких він входить. Представник в Акті виконаних робіт підтверджує інформацію про представників, в мережі яких він входить, та під супроводом яких представник здійснював діяльність з реалізації страхових продуктів Товариства.
      5. Підтвердженням виконання представником послуг із супроводу мережі у звітному періоді є Акт-звіт виконаних робіт, із зазначенням обсягу наданих послуг по договорам страхування, які укладені посередниками мережі або до виконання яких залучені посередники мережі, супровід якої здійснює представник в розрізі посередників (мереж посередників). Представник підписуючи Акт-звіт виконаних робіт, одночасно підписує і остаточний Звіт Представника, який є додатком до цього Акту.
      6. Винагорода Повіреного за супровід мережі розраховується Довірителем протягом 30 робочих днів після

закриття звітного періоду та виплачується Довірителем протягом 10-х робочих днів). Сторони можуть складати кілька Актів виконаних робіт за звітний період, якщо вони передбачають виплату різних частин / видів винагороди.

* + - 1. Сторони узгодили, що наказами Голови Правління можуть встановлюватися:
      2. 1)додаткові види винагород за реалізацію та/або супровід;
      3. 2) інший порядок та механізм розрахунку розміру винагороди за реалізацію та/або супровід;
      4. 3) індивідуальні умови розрахунку розміру винагороди за реалізацію та/або супровід, в тому числі акції, тощо. В наказі Голови Правління зазначається термін нарахування винагороди (постійний або тимчасовий), перелік посередників (представників) на яких поширються умови винагороди та інші критерії нарахування та виплати винагороди (за необхідності)

Сторони узгодили, що наказ є частиною цього Договору протягом терміну, визначеному в наказі та обов'язковим для виконання Сторонами, якщо він розміщений в [https://agency.sgtas.ua](https://agency.sgtas.ua/) та (або) в системі Lotus Notes, або Наказ надісланий на електронну пошту повіреного.

* + 1. Довіритель залишає за собою право зменшити розмір винагороди Повіреного або не виплачувати винагороду, передбачену цим Договором, у разі порушення Повіреним цього Договору. Зокрема (але не виключно), розмір винагороди за реалізацію страхових продуктів та/або розмір винагороди за супровід може бути зменшено або винагорода не буде виплачена, у разі укладення (особисто та/або посередником мережі, супровід якої здійснює Повірений) договору страхування з порушенням Лімітів та/або затверджених Довірителем тарифних політик (тарифних керівництв) та/або пакету страхової документації та/або Політики з андеррайтингу у АТ «СГ «ТАС» (приватне) та/або без врахування історії страхування (історії страхових випадків за об’єктом та/або клієнтом, історії страхування клієнта).
    2. Сплата винагороди Повіреному здійснюється Довірителем шляхом перерахування на поточний або картковий рахунок Повіреного, відкритий у банку для здійснення підприємницької діяльності, згідно реквізитів Повіреного, зазначених в Спеціальних умовах цього Договору, якщо інше не передбачено умовами Додаткового договору. У випадку зміни реквізитів Повіреного, останній надає Довірителю відповідну письмову заяву довільної форми та надсилає її на електронну адресу Довірителя, зазначену в Спеціальних умовах цього Договору, що є достатнім для сплати винагороди Довірителем за новими реквізитами Повіреного.
    3. Витяг з Положення про види винагороди партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне) для представника кожного окремого статусу, розміщується в інформаційно-комунікаційній системі Довірителя Lotus Notes та /або надсилається на електронну пошту Повіреного та є частиною цього договору. Враховуючи, що документ містить комерційну таємницю про розміри винагороди, на сайті міститься інформація, про актуальну редакцію Положення та його зміст (перелік основних розділів).
    4. Сторони дійшли згоди, що у випадку, якщо страхувальник скористався правом відмови від договору страхування відповідно до ст. 107 ЗУ «Про страхування», внаслідок чого у Довірителя виникає зобов’язання повернути страхувальнику сплачену страхову премію повністю, Повірений не має права на отримання винагороди за реалізацію страхових продуктів та/або розмір винагороди за супровід за таким договором страхування. У випадку сплати Довірителем на користь Повіреного такої винагороди за договором страхування від якого відмовився страхувальник, суму такої винагороди Довіритель має право вирахувати з винагороди Повіреного або Повірений зобов’язаний повернути суму такої винагороди протягом 5 робочих днів з дня отримання вимоги Довірителя або здійснити повернення такої винагороди самостійно.
    5. Довіритель не відшкодовує Повіреному будь-які витрати, пов’язані з виконанням доручення за цим Договором. Довіритель забезпечує Повіреного необхідними засобами, для виконання доручення, прямо передбаченими цим Договором та Додатковими договорами.

# ЗАСОБИ ВИКОНАННЯ ДОРУЧЕННЯ

* + 1. Для виконання доручення обумовленого цим Договором, Довіритель забезпечує Повіреного засобами, які передбачені цим Договором, додатковими договорами до цього Договору та/або внутрішніми нормативними документами (процедурами, положеннями, положеннями/вимогами наказів) Довірителя.
    2. Умови доступу Повіреного до офісів партнерської мережі Довірителя та устаткування офісів партнерської мережі Довірителя регулюються Положенням про офіси партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне).
    3. Перелік офісів партнерської мережі Довірителя затверджується наказом Довірителя та доводиться до відома Повіреного на вебсайті (вебсторінці) Довірителя https://sgtas.ua/map-offices/ та/або [https://agency.sgtas.ua](https://agency.sgtas.ua/)
    4. Інші умови та порядок доступу до офісів партнерської мережі Довірителя та їх устаткування можуть визначатися в додатковому договорі до цього договору. Відмова Повіреного від підписання такого додаткового договору може бути підставою для припинення доступу до офісів партнерської мережі Довірителя та їх устаткування.
    5. Надання Довірителем доступу до офісів партнерської мережі Довірителя та їх устаткування не є їх передачею у володіння, користування та/або розпорядження Повіреного, а є засобом необхідним для виконання Повіреним доручення Довірителя, обумовленого цим Договором згідно вимог пункту 1 частини другої статті 1007 Цивільного кодексу України.

### Право на використання торгових знаків Довірителя

* + - 1. При реалізації права на використання торгових знаків Довірителя, Повірений зобов’язується попередньо узгодити з Довірителем ескізи, проекти та іншу документацію. Використання торгового знаку Довірителя має здійснюватись виключно за умови погодження Довірителем.
      2. Довіритель погоджує та може встановлювати додаткові обов’язкові для Повіреного обов’язки по оформленню

офісів, правил обслуговування клієнтів Довірителя. Надані Повіреному бренд-буки та інші вимоги до оформлення офісів є обов’язковими і відхилення від встановлених правил оформлення допускається лише за згоди Довірителя.

* + - 1. Повірений не має права без відома і письмової згоди Довірителя:

- розміщувати рекламу, повідомлення в періодичній пресі, спеціалізованих чи інших виданнях;

-використовувати назву чи товарний знак Довірителя з іншою рекламною метою, яка не була попередньо прийнята чи погоджена Довірителем;

-самостійно вживати заходів рекламного чи маркетингового характеру;

-використовувати фірмові візитні картки, а також інші зразки документів, що не відповідають стандартам корпоративної ідентифікації, погоджених Довірителем.

# ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

* + 1. Довіритель має право не виплачувати винагороду Повіреного до моменту виправлення неправильно оформлених договорів страхування (полісів).
    2. Повірений зобов’язаний сплатити Довірителю штраф у відповідності до «Переліку видів порушень і відповідальності та розміри неустойок (штрафів, пені) по Договору», що є додатком до цього Договору (надалі по тексту - «Перелік видів порушень і відповідальності») інших умов цього Договору або інших документів Довірителя. Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного.
    3. «Перелік видів порушень і відповідальності» розміщений на вебсайті (вебсторінці) Довірителя [https://agency.sgtas.ua](https://agency.sgtas.ua/) , що не перешкоджає правильному розумінню його змісту та є Додатком №4 до цього Договору.
    4. Сторони домовились, що розміщення/зміна на вебсайті (вебсторінці) Довірителя інформації щодо «Переліку видів порушень і відповідальності» є зміною умов до цього Договору та не передбачає укладання окремих додаткових договорів до цього Договору і умови «Переліку видів порушень і відповідальності» застосовуються в рамках цього Договору з дати набрання ними чинності, яка зазначається в «Переліку видів порушень і відповідальності».
    5. «Перелік видів порушень і відповідальності» затверджується наказом Довірителя та вводиться в дію (набирає чинності) з дати, яка зазначається в такому наказі. Ця дата набрання чинності також зазначається в «Переліку видів порушень і відповідальності».
    6. У разі передачі Повіреним бланків договорів страхування (полісів), печаток та інших матеріальних цінностей іншим особам з якими у Повіреного немає трудових або договірних відносин, Повірений відповідає перед Довірителем за дії інших осіб як за свої власні у повному обсязі.
    7. У разі порушення Повіреним своїх обов’язків, передбачених [п.3.3.2.](#_bookmark2) Договору Повірений зобов’язаний негайно сплатити несплачений страховий платіж. Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного. У випадку настання подій, що може бути кваліфікована як страхова, Повірений зобов’язаний сплатити Довірителю також штраф у розмірі виплачених Довірителем коштів, що мали місце та пов’язані з виконанням Довірителем таких договорів страхування. Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного
    8. У разі порушення Повіреним обов’язків, передбачених [п. 3.5.4.](#_bookmark3) Договору, та (або) не внесення інформації про укладені договори страхування до інформаційно-комунікаційних систем Довірителя, Повірений зобов’язаний сплатити Довірителю штраф у розмірі виплачених Довірителем коштів, що мали місце та пов’язані з виконанням Довірителем таких договорів страхування. Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного
    9. У разі порушення Повіреним обов’язків, щодо **заборонени Повіреному укладати договори страхування після дати припинення дії цього Договору або виключення з Реєстру посередників,** Повірений зобов’язаний сплатити Довірителю штраф у розмірі виплачених Довірителем коштів, що мали місце та пов’язані з виконанням Довірителем таких договорів страхування або у розмірі 100 000грн (на розсуд Довірителя). Довіритель має право вирахувати штраф за рахунок винагороди Повіреного
    10. Неустойка: штрафи, в тому числі накладені НБУ, пені, додаткові внески до МТСБУ та інші платежі, сплачені Довірителем за порушення Повіреним законодавства України, нормативних документів МТСБУ, умов страхування, - повинні бути компенсовані Повіреним у повному розмірі незалежно від того чи визначені вони прямо цим Договором чи ні, в тому числі можуть бути вирахувані Довірителем з винагороди Повіреного.
    11. У разі порушення Повіреним умов цього Договору, в тому числі стосовно видачі страхувальникам бланків договорів страхування (полісів) без сплати ними страхового платежу, неналежного збереження бланків договорів страхування (полісів), що може кваліфікуватись як шахрайство (ст. 190 Кримінального кодексу України), заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою (ст. 192 Кримінального кодексу України), умисне знищення або пошкодження майна (ст. 194 Кримінального кодексу України), а також за іншими статтями Кримінального кодексу України, Довіритель має право звернутись до правоохоронних органів із відповідною заявою для порушення кримінального провадження проти Повіреного. Інші види та умови відповідальності Сторін за цим Договором регламентуються чинним законодавством України.

### Повірений несе відповідальність перед клієнтами за збитки, заподіяні внаслідок помилки або необережності Повіреного (його керівників з реалізації та працівників з реалізації страхових продуктів), у тому числі при виконанні положень статті 69 ЗУ «Про страхування».

* + 1. У разі відсутності у Повіреного договору страхування відповідальності страхового посередника, відповідальність перед Страхувальниками за збитки, заподіяні внаслідок помилки або необережності Повіреного (його керівників з реалізації та працівників з реалізації страхових продуктів), несе Повірений. Повірений зобов’язаний компенсувати будь-які витрати понесені Довірителем, внаслідок порушення Повіреним обов’язку застрахувати свою відповідальність.
    2. Повірений зобов’язаний сплатити штраф, який визначається за зазначене далі порушення та розраховується у

розмірі виплачених Довірителем коштів, що мали місце та пов’язані з виконанням Довірителем договорів страхування, укладених Повіреним без належних повноважень, або діючого договору доручення, або всупереч тарифним політикам, нормам, правилам та документам Довірителя. Довіритель має право утримати такий штраф за рахунок винагороди за цим Договором.

* + 1. Повірений несе визначену Законом України «Про страхування» та Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» відповідальність за ненадання, надання не в повному обсязі інформації про страховика та страховий продукт або надання (поширення) інформації, що вводить споживача в оману відповідно до статті 8 Закону

«Про фінансові послуги та фінансові компанії», під час розкриття інформації згідно з цим Договором, Положеннями Довірителя та чинним законодавством.

* + 1. Довіритель самостійно розраховує розмір неустойки, штрафів, збитків, тощо передбачених цим Договором та визначає порядок їх сплати (вирахування).

# ІНФОРМАЦІЯ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ ТА ПРАВО НА ВИКОРИСТАННЯ ТОРГОВОГО ЗНАКУ ДОВІРИТЕЛЯ

* + 1. Повіреному заборонено незаконно розкривати інформацію з обмеженим доступом Довірителя, що становить:
* таємницю страхування;
* комерційну таємницю;
* службову інформацію Довірителя;
* будь-які персональні дані отримані при наданні послуг зі страхування;
* таємницю фінансового моніторингу;
* а також ту інформацію, що має вказівку про її належність до інформації з обмеженим доступом, згідно чинного законодавства України.
  + 1. За розголошення інформації, що містить інформацію з обмежаним доступом Довірителя, Повірений сплачує Довірителю штраф у розмірі 100 000 грн за кожен випадок.
    2. Повіреному заборонено розміщення інформації з обмеженим доступом у відкритому публічному доступі; передання третім особам; умисне створення умов для ознайомлення з інформацією або інші способи поширення інформації, що зашкодять діяльності Довірителя, споживачам та іншим особам, яких стосується дана інформація.

### Таємниця страхування

* + - 1. Повіреному заборонено розкривати інформацію про надання послуги із страхування, визначену відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та Закону України «Про страхування», як таємниця страхування, якщо відповідно до законодавства України він зобов'язаний не розголошувати таку інформацію.
      2. Таємницею страхування є інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома Повіреному у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг Повіреного або під час виконання функцій, визначених законом.
      3. До таємниці страхування, зокрема, належить інформація про**:**
* рахунки клієнта;

-операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;

* фінансовий або майновий стан клієнта;
* організацію та здійснення охорони Повіреного та осіб, які перебувають у приміщеннях Повіреного, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються Повіреним для захисту інформації;
* організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
* діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
* довірителя та його клієнтів, що отримується/збирається Національним банком України під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про захист прав споживачів;
* довірителя та його клієнтів, що отримується Національним банком України відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави.
* **11.4.4.**Повірений зобов’язаний отримати від своїх керівників з реалізації (у разі їх наявності), працівників з реалізації та субагентів (у разі їх наявності) , а також інших осіб, які на підставі трудових або цивільних правовідносин мають доступ до інформації з обмеженим доступом Довірителя підписане Зобов’язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом (включаючи таємницю страхування та комерційну таємницю), з метою підтвердження забезпечення збереження інформації з обмеженим доступом (включаючи таємницю страхування та комерційну таємницю)з моменту початку трудових відносин та після їх припинення між Довірителем і Повіреним та/або між Повіреним і його керівниками з реалізації (у разі їх наявності), працівниками з реалізації, субагентами (у разі їх наявності) або особами які на підставі трудових або цивільних правовідносин мають доступ до інформації з обмеженим доступом Довірителя, без обмеження строку.
* **11.4.5.** Повірений зобов’язаний надати Довірителю підписане ним Запевнення про отримання від своїх керівників з реалізації (у разі їх наявності), працівників з реалізації, субагентів (у разі їх наявності) та осіб, які на підставі трудових або цивільних правовідносин мають доступ до інформації з обмеженим доступом Довірителя Зобов’язання про нерозголошення інформації з обмеженим доступом (включаючи таємницю страхування та комерційну таємницю).
* **11.4.6** Повірений зобов’язаний установити у внутрішніх документах спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю страхування відповідно до вимог законодавства України. Повірений зобов’язаний забезпечити зберігання документів у паперовій формі, що містять таємницю страхування, у сейфах або шафах, які надійно замикаються та до яких не мають доступу треті особи у відповідності до вимог законодавства .
* **11.4.7** Повірений зобов’язаний під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю страхування, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність.
* **11.4.8** Повірений зобов'язаний дотримуватися застереження, що договір страхування це документ, який містить таємницю страхування.
* **11.4.9** Повірений зобов’язаний негайно (у день отримання запиту) повідомити Довірителя про отримання запиту про розкриття інформації, що містить таємницю страхування. Повірений має право розкривати таку інформацію виключно у разі погодження надання інформації Довірителем та у випадках, передбачених Законом України «Про страхування».
* **11.4.10** Повірений зобов’язаний неухильно дотримуватися вимог Положення про таємницю страхування, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №166 від 19.12.2023р., вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», щодо таємниці страхування.
* **11.4.11** Повірений зобов’язаний забезпечити зберігання таємниці страхування та дотримання вимог чинного законодавства своїми керівниками з реалізації ( у разі їх наявності), працівниками з реалізації, субагентами та їх працівниками, іншими особами, які на підставі трудових або цивільних правовідносин мають доступ до залученими ним до виконання цього Договору
* **11.4.12** Підписанням Спеціальних умов цього Договору Повірений підтверджує своє зобов’язання щодо збереження, захисту інформації, яка становить таємницю страхування, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб з метою недопущення її незаконного розкриття. За розголошення таємниці страхування передбачено настання відповідальності згідно з законом.
* **11.4.13** Повірений зобов’язаний при формуванні листів та документів в яких є інформація щодо таємниці страхування, зазначати «Даний лист/запит (документ) містить інформацію, що відноситься до таємниці страхування відповідно до Закону України "Про страхування". Вказана інформація підлягає відповідальному збереженню, нерозголошенню та невикористанню на свою користь чи на користь третіх осіб. Пам'ятайте, якщо ви помилково отримали цей лист/запит (документ) то заборонено будь-яке використання інформації, що міститься в цьому листі і вкладеннях, в тому числі, розголошення, копіювання, відтворення та розповсюдження, а також пам’ятати про наявність відповідальності за розголошення таємниці страхування згідно Закону».

### Комерційна таємниця

* + - 1. Повірений зобов’язаний не використовувати інформацію, яка складає комерційну таємницю для особистої користі та не розголошувати її, а також без письмового дозволу Довірителя не займатися прямо або опосередковано будь-якою діяльністю, яка, як конкурентна дія може нанести збиток Довірителю, що є власником цієї інформації.
      2. Комерційною таємницею відповідно до умов цього Договору можуть бути будь-які документи або їх частина, розрахунки страхових тарифів, відомості щодо винагороди, в тому числі інформація про клієнтів, (їх контактні дані, номери телефонів, страхові продукти, якими вони користуються, їх майно, тощо), розташування точок продажу, записки, звіти, протоколи, матеріали, обладнання та інші джерела інформації, які належать Довірителю. Вказана інформація може бути у вигляді програмного продукту, а також калькуляції витрат, структури цін, тендерних пропозицій, контрактів, страхової документації, даних про клієнтів та договорів укладених з ними, дати дії таких договорів, об’єкт страхування тощо, відомостей про конфіденційні ділові переговори, оглядів ринку, маркетингових досліджень, відомостей про інвестиції та інших відомостей, які становлять підприємницький інтерес та ін.
      3. У випадку розголошення інформації, що містить комерційну таємницю Довірителя Повірений відшкодовує Довірителю завдані таким розголошенням збитки..

### Захист персональних даних

* + - 1. Повіреному заборонено розголошувати відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу-клієнта, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.
      2. Повірений зобов’язаний забезпечити захист персональних даних від випадкової втрати або знищення, від незаконної обробки, у тому числі незаконного знищення чи доступу до персональних даних.
      3. З метою забезпечення зберігання та захисту персональних даних Повірений, як володілець персональних даних, забезпечує зберігання паперових документів у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу сторонні особи у відповідності до вимог законодавства
      4. Збереження інформації під час укладання договорів страхування у формі електронного документа повинні здійснюватися в порядку визначеному законодавством України про електронну комерцію, та в обсязі, достатньому для підтвердження підписання таких договорів одноразовим ідентифікатором.
      5. З метою забезпечення безпеки обробки персональних даних повинні вживатися спеціальні технічні заходи захисту, у тому числі щодо виключення несанкціонованого доступу до персональних даних, що обробляються та роботи технічного та програмного комплексу, за допомогою якого здійснюється обробка персональних даних. Норми технічного захисту персональних даних повинні відповідати законодавству України.
      6. У випадку розголошення інформації, що містить персональні дані або у разі недотриманні вимог Закону України «Про персональні дані», Повірений несе відповідальність згідно закону.

# ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

* + 1. У разі, якщо під час чинності цього Договору Сторони під впливом форс-мажорних обставин (стихійне лихо, військові дії, рішення органів державної влади та місцевого самоврядування, страйк, протиправні дії третіх осіб) не в змозі повністю або частково виконати свої обов’язки по цьому Догвору, дата виконання такиї обов’язків відкладається на час дії таких обставин. Сторона, щодо якої діють форс-мажорні обставини, повинна протягом трьох робочих днів письмово повідомити іншу Сторону про факт існування форс-мажорних обставин. Несвоєчасне повідомлення про настання форс-мажорних обставин позбавляє можливості відповідну Сторону посилатись на них. Факт існування форс-мажорних обставин повинен засвідчуватися належними документами.
    2. Сторона не несе відповідальності за зобов’язаннями іншої Сторони, крім випадків, передбачених цим Договором.

# ЧИННІСТЬ ДОГОВОРУ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ ТА ПРИПИНЕННЯ ЙОГО ДІЇ

* + 1. Договір набирає чинності з моменту підписання Сторонами Спеціальної частини Договору та діє один рік. У випадку, якщо жодна зі Сторін за тридцять календарних днів до дати закінчення Договору письмово не заявила про припинення дії Договору, то строк дії Договору продовжується автоматично на такий же строк. Кількість пролонгацій необмежена.

Договори Доручення, укладені після 1 квітня 2025 року в частині повноважень з релізації страхових продуктів Повіреним починає діяти з моменту підписання цього Договору але не раніше дати внесення запису про страхового агента, до Реєстру посередників

* + 1. З моменту підписання цього Договору всі попередні переговори, попередні договори, будь-які договори, які регулюють подібні відносини між Сторонами втрачають свою силу за угодою сторін, незалежно від строку їх дії і Сторони мають керуватися даним Договором.
    2. Підстави припинення Договору доручення.
       1. Згода сторін. Договір припиняється з дати та у порядку визначеною додатковим договором.
       2. Визнання Повіреного недієздатним, обмеження його цивільної дієздатності або визнання безвісно відсутнім. Договір припиняється з дати набуття чинності відповідним рішенням суду.
       3. Смерть Повіреного-фізичної особи. Договір припиняється з дати смерті.
       4. Припинення Повіреним господарської діяльності. Договір припиняється з дати припинення підприємницької діяльності Повіреним.
       5. Ліквідація Довірителя. Договір припиняється з дати внесення в Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб підприємців відомостей про припинення Довірителя.
       6. Відмова Довірителя у внесенні інформації про Повіреного до Реєстру Посередників та (або) ненадання Повіреним необхідної інформації та документів для внесення Довірителем інформації про Повіреного до Реєстру посередників. В такому випадку, Договір в частині здійснення повноважень з реалізації страхових продуктів не набирає чинності і вцілому припиняється з дати направлення повідомлення про Відмову Довірителя у внесенні інформації про Повіреного до Реєстру Посередників.
       7. Виключення інформації про Повіреного з Реєстру Посередників або невідповідність вимогам ст. 73 Закону

«Про страхування» або іншим нормативним актам. Договір припиняється з дати виключення інформації про Повіреного з Реєстру або дати, коли Довіритель дізнався про невідповідність Повіреного вимогам ст. 73 Закону «Про страхування»

* + - 1. Подання Повіреним недостовірної або неповної інформації на запит Довірителя під час здійснення останнім аналізу надійності Повіреного, встановлення фактів/виникнення подій, що підвищують ризик Довірителя у сфері протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема в разі виявлення Довірителем фактів порушень Повіреним умов договору/неналежного виконання обов’язків щодо здійснення ідентифікації та верифікації клієнтів (представників клієнтів). Договір припиняється з дати встановлення Довірителем факту подання Повіреним недостовірної або неповної інформації або інших фактів наведених у цьому пункті.
      2. З ініціативи Повіреного за умови попереднього письмового повідомлення про це Довірителя не пізніше, ніж за один місяць. Датою припинення Договору вважається 31-й день з дня отримання повідомлення від Повіреного або дата вказана в повідомленні Повіреного (пізніша дата).
      3. З ініціативи Довірителя за умови попереднього письмового повідомлення про це Повіреного не пізніше, ніж за п’ять робочих днів. Датою припинення Договору, вважається дата, зазначена в повідомленні Довірителя. Зокрема, але не виключно Довіритель має право припинити Договір Доручення з власної ініціативи за умови:
* неодноразового порушення Повіреним умов цього Договору;
* не надання послуг Повіреним, згідно цього Договору протягом шести місяців підряд;
* встановлення факту надання Повіреним послуг страхового посередника на користь іншої Страхової компанії, при цьому співпраця з страховими компаніями страхування життя не є підставою для припинення цього Договору;
* у випадку виявлення порушень за результатами перевірки та або «таємної закупки».
  + - 1. На інших підставах, передбачених умовами Договору та чинним законодавством України
    1. У разі припинення дії цього Договору Повірений зобов’язаний у день його припинення повернути Довірителю все отримане майно, цінності та укладені договори страхування за цим Договором, а Довіритель зобов’язаний прийняти все від Повіреного та протягом тридцяти робочих з дня припинення Договору провести з ним остаточний розрахунок щодо сплати винагороди з дотриманням вимог розділу цього Договору [«ПОРЯДОК РОЗРАХУНКУ](#_bookmark4) [РОЗМІРУ ТА СТРОКИ СПЛАТИ ВИНАГОРОДИ»](#_bookmark4) цього Договору.
    2. Зміни та доповнення до цього Договору, вносяться шляхом укладення Сторонами додаткових договорів, або на умовах визначених цим Договором доручення, які стають невід’ємною частиною цього Договору
    3. Довіритель має право в односторонньому порядку вносити зміни в даний Договір, виклавши в новій редакції Загальні умови Договору та додатки до Договору. Такі зміни стають невід’ємною частиною цього договору з моменту їх розміщення на <https://agency.sgtas.ua/> та вступають в дію з дати, зазначеної в таких Загальних умовах. У разі відмови Повіреного діяти в рамках Договору на нових умовах, він має право розірвати даний Договір з власної ініціативи, у порядку визначеним цим Договором.
    4. У разі зміни хоча б одного з реквізитів, вказаних у Спеціальних умовах, Сторона, у якої відбулася така зміна, зобов’язана протягом двох робочих днів письмово повідомити іншу Сторону про зміну реквізитів (реквізиту). Зміни

вступають в силу з моменту отримання іншою Стороною такого повідомлення без укладання додаткових договорів до цього Договору доручення .

# ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБІГУ

* + 1. Сторони погодили використання електронного підпису в документообігу в межах виконання цього Договору, в тому числі при складанні первинних документів. Сторонами погоджено використання такого електронного підпису в порядку і на умовах передбачених чинним законодавством України відповідно до Закону України «Про електронні довірчі послуги» від 05.10.2017 р. № 2155-VIII, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 р. № 851-IV.
    2. У разі складання таких документів у електронному вигляді та підписання їх з використанням електронного підпису, використання печатки Сторонами не потрібно.
    3. Сторони домовилися, що при виконанні умов Договору можуть здійснювати підписання документів в формі електронних документів з використанням сервісу електронного документообігу "Вчасно", або іншими способами.
    4. Повірений зобов’язаний щоденно слідкувати за надходженням електронних документів та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням електронного підпису та повернення іншій Стороні. Сторона, яка здійснює надсилання електронного документа вважається Стороною - відправником, а Сторона, яка здійснює отримання електронного документа, вважається Стороною - одержувачем.
    5. Електронні документи вважаються підписаними і набирають чинності з моменту підписання з використанням електронного підпису Стороною-одержувачем електронного документа, отриманого від Сторони-відправника з нанесеним нею електронним підписом.
    6. Сторони домовилися, що електронні документи, які відправлені, завірені електронним підписом, мають повну юридичну силу, породжують права та обов’язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носієві. Підтвердження факту передачі документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів Сторонами і не вимагає додаткового доказування.

# ІНШІ УМОВИ

* + 1. Відповідно до вимог Закону України «Про захист персональних даних» шляхом підписання цього договору Повірений надає згоду АТ «СГ «ТАС» (приватне) на обробку персональних даних з метою, в порядку та в обсязі, встановленому чинним законодавством України та Положенням про захист персональних даних (розміщено на офіційному сайті компанії за посиланням https://sgtas.ua/finance-of-company/rozkrittya-informacii-pro-finansovu- ustanovu/
    2. Підписанням цього договору Повірений засвідчує, що він попереджений про кримінальну, адміністративну та цивільно-правову відповідальність за порушення вимог законодавства, нормативно-правових актів та внутрішніх документів Довірителя з питань фінансового моніторингу, передбачену Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», засвідчує, що ознайомлений з вимогами внутрішніх документів Довірителя з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також наявними каналами комунікації із Довірителем для подання повідомлень про порушення та формою надання такої інформації.
    3. Підписанням цього Договору Повірений надає Довірителю безвідкличну згоду на включення інформації про нього до Переліку осіб, які надають посередницькі послуги (в тому числі в обсязі, що вимагається законодавством до інформації про посередника), з якими Довіритель співпрацює , та розміщення цієї інформації на офіційному сайті Довірителя в обсязі та в спосіб, визначені чинним законодавством та внутрішніми документами Довірителя.
    4. Підписанням Спеціальних умов Договору, Повірений посвідчує, що отримав повідомлення про включення інформації про нього до бази персональних даних АГЕНТИ, володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, свої права, мету збору персональних даних, осіб, яким передаються персональні дані та порядок доступу до персональних даних суб’єкта персональних даних, розпорядників та третіх осіб, яким передаються персональні дані.
    5. Підписанням Спеціальних умов Договору вважається, що цей Договір укладено у двох автентичних примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.
    6. В інших питаннях, що не передбачені умовами цього Догвоору, Сторони керуються вимогами чинного законодавства України.

# ДОДАТКИ ДО ДОГОВОРУ:

Додаток № 1 – Форма АНКЕТИ СТРАХОВОГО ПОСЕРЕДНИКА ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ ПІДПРИЄМЦЯ розміщено на

вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://agency.sgtas.ua/>

Додаток № 2 – Форма АНКЕТИ СТРАХОВОГО ПОСЕРЕДНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://agency.sgtas.ua/>

Додаток № 3—Повноваження (ліміти) на укладення Повіреним договорів страхування за затвердженими страховими продуктами, розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://agency.sgtas.ua/> ;

Додаток № 4—Перелік видів порушень і відповідальності, розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя [https://agency.sgtas.ua/.](https://agency.sgtas.ua/)

Додаток №5 –Положення про Партнерську мережу АТ «СГ «ТАС» (приватне) розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя s[https://agency.sgtas.ua/.](https://agency.sgtas.ua/)

Додаток №6—Витяг з Положення про види винагород для партнерської мережі, розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя [https://agency.sgtas.ua/.](https://agency.sgtas.ua/)

Додаток № 7—Положення про офіси партнерської мережі АТ «СГ «ТАС» (приватне) розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <https://agency.sgtas.ua/>

Додаток № 8— Положення про порядок переддоговірних відносин в АТ «СГ «ТАС» (приватне) розміщено на вебсайті (вебсторінці) Довірителя <http://agency.sgtas.ua/>