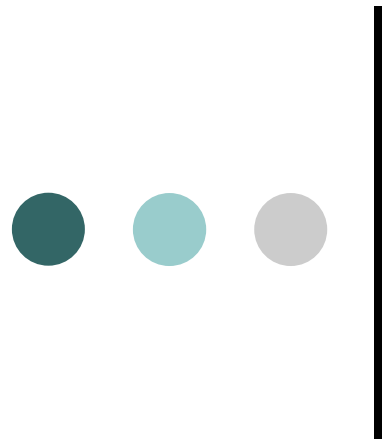


# *Страховий менеджмент*



Бридун Євгеній  
Володимирович,

доцент кафедри фінансів Національного  
університету «Києво-Могилянська академія»

[yevgeniy.brydun@gmail.com](mailto:yevgeniy.brydun@gmail.com)

[yevheniy.brydun@ukma.edu.ua](mailto:yevheniy.brydun@ukma.edu.ua)



# Рекомендована література

- Плиса В. Й. Страховий менеджмент : навч. посіб. / В. Й. Плиса; Львів. нац. ун-т ім. Івана Франка. - Львів : ЛНУ ім. Івана Франка, 2014. 377 с.
- Страховий менеджмент : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / [С.С. Осадець та ін.] ; за наук. ред., д-ра екон. наук, проф. С. С. Осадця ; Держ. вищ. навч. закл. «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана».К.: КНЕУ, 2011. - 333 с.
- Страховий менеджмент : навч. посіб. / Куцик П. О. [та ін.]; Укоопспілка, Львів. комерц. акад. - Львів : Вид-во Львів. комерц. акад., 2015. - 243 с.
- Шірінян Л. В. Страховий менеджмент [Електронний ресурс]: конспект лекцій для студентів спеціальності 7.03050801, 8.03050801 «Фінанси і кредит» денної та заочної форм навчання / Л. В. Шірінян. – К.: НУХТ, 2014. – 143 с.
- Сокиринська І. Г. Журавльова Т.О. , Аберніхіна І.Г. С 89 Страховий менеджмент. Навчальний посібник./ І.Г.Сокиринська, Т.О.Журавльова, І.Г.Аберніхіна – Дніпропетровськ: Пороги, 2016. - с



# Рекомендована література

- Базилевич В.Д. Страхова справа. – К.: Знання, 1997. – 216 с.
- Страхування: Підручник / за ред. В.Д.Базилевича. – К.: Знання, 2008. – 1019 с.
- Страхування: Підручник / Під ред. С.С. Осадець. – К.: КНЕУ. – 528 с.
- Плиса В.Й. Страхування: Підручник. – К.: Каравела, 2010. – 472.
- Головка А.Т., Денисенко М.П., Ковтун І.О., Кабанов В.Г. Основи довгострокового страхування: Навч. Посібник. – Алерта, 2007. – 444 с.
- Страхування: практикум: навч. посіб. / за ред.. В.Д. Базілевича. – 2-ге видання переробл. і допов. – К.: Знання, 2011. -607 с.
- Внукова Н.М., Временко Л.В., Успенко В.І. та ін. Страхування: теорія та практика: Навчальний посібник / За загальною редакцією д.е.н., проф. Н.М. Внукової. – 2-ге видання, перероблене та доповнене. – Харків: Бурун Книга, 2009. – 656 с.



# Рекомендована література

- Вовчак О.Д. Страхування: Навчальний посібник. – Львів: „Новий світ-2000”, 2004. – 480 с\*.
- Бридун Є.В. Страхова справа: посібник для розв’язування задач (2 видання перероблене та доповнене). Посібник для розв’язування задач К.: Видавництво НаУКМА. – 2004. – 120 с.
- Ярослав Шумелда. Страхування. Навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей. – Тернопіль: Джура, 2004/ 2007 – 280 с.
- Таркуцяк А.О. Страхові послуги: навч. Посіб. – К.: вид-тво Європ. Ун-ту. 2004. – 584 с.
- Плиса В.Й. Страхування навчальний посібник. – К.: Каравела, 2005. – 392 с.
- Мних М.В. Страхування в Україні: сучасна теорія і практика: Підручник. – К.: Знання України, 2006. – 284 с.
- Ткаченко Н.В. Страхування. Навчальний посібник. – К.: Ліра-К, 2007. – 376 с.
- Енциклопедія страхування / В.В.Фещенко та інші. – К.: Українське агенство фінансового розвитку, 2008. – 650 с.



# Ліцензування та реєстрація

- Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” № 2664-III від 12 липня 2001 року
- Закон України “Про страхування” № 86/96-ВР від 07 березня 1996 року
- Закон України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” № 1961-IV від 01 липня 2004 року
- Питання проведення обов'язкового державного страхування за деякими видами, затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 28 листопада 2007 року № 1372
- Постанова Правління Національного банку України від 14 квітня 2021 року № 30 “Про затвердження Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг”
- Постанова Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 “Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг”



# Ліцензування та реєстрація

- Постанова Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 82 “Про правонаступництво Національного банку України в здійсненні державного регулювання та нагляду на ринках фінансових послуг”
- Постанова Правління Національного банку України від 25 червня 2020 року № 83 “Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань ліцензування та реєстрації”
- Вимоги щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129
- Постанова Правління Національного банку України від 30 червня 2022 року № 135 “Положення про реєстрацію страхових та перестрахових брокерів та умови провадження посередницької діяльності у сфері страхування та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України”



# Корисні Web – сторінки

- <http://www.forinsurer.com>. - Фориншуренс
- <http://insurancebiz.org> Асоціація страховий бізнес
- Ліга страхових організацій України – <http://www.uainsur.com>  
Моторне (транспортне) страхове бюро України –  
<http://www.mtsbu.org.ua>
- Страхування Росії – [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru)
- Сайти страхових компаній: ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», АСК „ІНГО Україна”, СК „PZU України”, СК „ТАС” та ін.

# Тема 1

*Поняття про страховий менеджмент.*

*Порядок створення страхових компаній.*

1. Поняття про страховий менеджмент. Завдання та функції страхового менеджменту.
2. Страхові послуги та їх елементи.
3. Організаційно-правові форми страхових компаній.
4. Порядок реєстрації юридичної особи.
5. Вимоги до статутного капіталу страховиків.
6. Реєстрація страховика як фінансової установи.
7. Єдиний державний реєстр фінансових організацій.





## **Поняття про страховий менеджмент. Завдання та функції страхового менеджменту.**

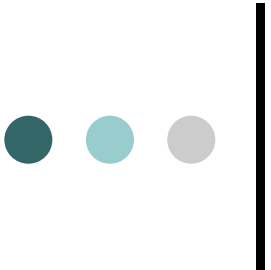
**Страховий менеджмент** можна визначити і як управління діяльністю страхової компанії, що функціонує в умовах конкурентного економічного середовища, яке включає постановку цілей, вибір засобів і розробку методів їх досягнення



# Страховий менеджмент – особливі відмінності

Особливості страхування, як виду економічної діяльності:

- - наданням страхових послуг може займатися лише юридична особа, яка відповідно до законодавства занесена до Державного реєстру фінансових установ та отримала право на здійснення певних видів страхування
- - наявністю нормативів платоспроможності, яких потрібно дотримуватись під час формування портфеля страхових зобов'язань;
- умови надання страхових послуг чітко регламентовані правилами страхування та Постановами Кабінету Міністрів.



## Об'єкти та суб'єкти управління страхового менеджменту

- **Об'єктом управління страхового менеджменту** виступає організація та персонал страхової компанії, фінансова структура, власний капітал, внутрішні операції, інформаційні потоки, матеріальні активи, бухгалтерський процес і звітність, фінансові результати та податки, безпека, зв'язки з громадськістю, фінансовий інструментарій тощо.
- **Суб'єктом управління** є відповідальна особа чи група осіб, уповноважена приймати управлінські рішення та нести відповідальність за ефективне управління страховою компанією; комплекс підрозділів, які за допомогою різноманітних управлінських форм впливу забезпечують ефективне управління фінансами.



## Функції страхового менеджменту

Під **функціями страхового менеджменту** слід розуміти конкретні види управлінської діяльності, які здійснюються спеціальними прийомами та засобами, а також відповідна **організація роботи і контроль** діяльності страхової компанії.

**Функції менеджменту** є планування, організація, мотивація і контроль,



## Функції страхування

- Ризикова
- Створення та використання страхових резервів (фондів)
- Заощадження коштів
- Превентивна функція
- Компенсаційна
- Інвестиційна



## Реєстрація страхової компанії

1. Реєстрація юридичної особи у формі повного, акціонерного (приватного та публічного), командитного товариства або ТзДВ
2. Реєстрація акцій в НКЦПФР (для акціонерних товариств)
3. Отримання статусу фінансової установи, внесення до Державного реєстру фінансових установ (НБУ), отримання ліцензій на право здійснення страхової діяльності (НБУ)



# 1. Реєстрація юридичної особи

*Порядок реєстрації юридичної особи:*

- Для проведення реєстрації юридичної особи державному реєстратору подаються документи:
  - паспорт;
  - заповнена реєстраційна картка (форма № 1);
  - копія рішення засновників або уповноваженого ними органу про створення юридичної особи у випадках, передбачених законом;
  - два примірники установчих документів;
  - документ, що засвідчує внесення реєстраційного збору за проведення державної реєстрації юридичних осіб.
  
- Дата внесення до Єдиною державного реєстру запису є датою державної реєстрації юридичної особи;
  
- Строк не повинен перевищувати три робочих дні з дати надходження документів для проведення державної реєстрації юридичної особи.

# РЕЄСТРАЦІЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ У ФОРМІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

## Поетапний алгоритм дій

### 01 КРОК

**Збір документів для проведення державної реєстрації юридичної особи**

#### Обов'язкові документи

- Заповнена реєстраційна картка (Форма 1)
- Рішення засновників про створення юридичної особи
- Два примірники установчих документів – статут
- Документ, що засвідчує внесення реєстраційного збору за проведення державної реєстрації юридичної особи.
- Інформацію з документами, що підтверджують структуру власності засновників - юридичних осіб, яка дає змогу встановити фізичних осіб

### 02 КРОК

**Державна реєстрація юридичних осіб проводиться державним реєстратором за місцезнаходженням юридичної особи**



Місце прийому: м. Київ, вул. \_\_\_\_\_  
Термін виконання – протягом трьох робочих днів

### 03 КРОК

**Отримання одного примірника оригіналу установчих документів юридичної особи та виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців**

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Наказ Міністерства юстиції України  
02.11.2015 № 2140/5

Форма 1		РЕЄСТРАЦІЙНА КАРТКА		
на проведення державної реєстрації юридичної особи, утвореної шляхом заснування нової юридичної особи (заповнюється машиннодруком або від руки друкованим літерами, друкується з одного або двох боків аркуша, у разі відсутності відомостей відповідні сторінки реєстраційної картки не заповнюються і не підлягають)				
<input checked="" type="checkbox"/>	– діє на підставі установчих документів, затверджених засновниками (учасниками)			
<input type="checkbox"/>	– діє на підставі модельного статуту, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України			
Відомості про юридичну особу				
Повне найменування юридичної особи				
Організаційно-правова форма юридичної особи				
П р и в а т н о с т а к ц і о н е р н е т о в а р и с т в о				
Назва юридичної особи				
C o r p o r a t e I n s u r a n c e I m p e r i u m				
Скорочене найменування юридичної особи (за наявності)				
П А Т " С І І "				
Місцезнаходження юридичної особи:				
Почтовий індекс:	0 1 1 3 3			
Місто:	<input checked="" type="checkbox"/> Київ	Селище міського типу <input type="checkbox"/>	Селище <input type="checkbox"/>	
Район міста:	<input checked="" type="checkbox"/> Печерський			
Площа, вулиця, проспект, провулок або інший тип елемента вулично-дорожньої мережі – означається разом з назвою				
С ш р е н а К о н о в а л ь с ь к а				
Будинок:	5 2	Корпус:	3	
Тип приміщення*:		о ф і і с	№:	7
Розмір статутного або складеного капіталу (грн)				
3 5 0 0 0 0 0 0 0 .				
Дата закінчення формування статутного або складеного капіталу (дд.мм.рррр)				
2 9 0 1 2 0 1 9				





## 2. Реєстрація акцій в НКЦПФР

1. Подання необхідних документів на реєстрацію акцій до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.
2. Отримання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій у НКЦПФР.
3. Присвоєння акціям міжнародного ідентифікаційного номера цінних паперів.
4. Приватне розміщення акцій серед засновників та оплата ними номінальної вартості акцій.
5. Подання звіту про результати приватного розміщення акцій та його реєстрація в НКЦПФР
6. Отримання Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в НКЦПФР.



# Реєстрація акцій в НКЦПФР

7. Видача засновникам товариства документів, що підтверджують право власності на акції.
8. Отримання дозволу на виготовлення печатки в дозвільній системі органів внутрішніх справ та виготовлення печатки.
9. Підготовка пакету документів для відкриття розрахункового рахунку в банківських установах.

# РЕЄСТРАЦІЯ АКЦІЙ В НКЦПФР

## Поетапний алгоритм дій

7 кроків для успішної реєстрації акцій в ДКЦПФР

### СПИСОК НЕОБХІДНИХ ДОКУМЕНТІВ:

- Засновницький договір
- Документ, що підтверджує сплату державного мита
- Довідка про взяття на облік платника податків
- Копія паспорту та ідентифікаційного коду
- Баланс та Звіт про фінансові результати
- Рішення зборів засновників про створення товариства, визначення уповноважених осіб, приватне розміщення акцій, погодження умов засновницького договору
- Заява

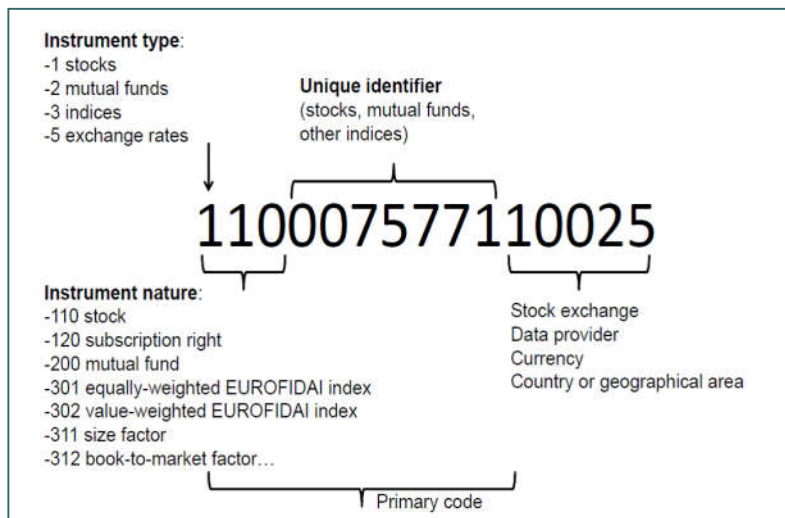


### Крок 1

#### ПОДАННЯ ЗАЯВИ ТА ВСІХ НЕОБХІДНИХ ДОКУМЕНТІВ

на реєстрацію випуску акцій до центрального апарату Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР)

ЗАЯВА про реєстрацію випуску (випусків) акцій	
Повне найменування акціонерного товариства, що створюється	
Місцезнаходження акціонерного товариства, що визначено засновниками	
Запланований розмір статутного капіталу (загальна номінальна вартість акцій, які плануються розмістити)	
Номінальна вартість акції	
Загальна кількість акцій, що плануються розмістити, в тому числі: простих; привілейованих (у разі якщо плануються розмістити привілейовані акції з поділом їх на класи, - кількість привілейованих акцій кожного класу, що плануються розмістити)	
Засновник (засновники) (або уповноважена(і) особа (особи) засновника (засновників)):	
<small>(для фізичних осіб - прізвище, ім'я, по батькові засновника (засновників), уповноваженої(их) особи (осіб) засновника (засновників))</small>	<small>(підпис)</small>



#### Крок 4

### ПРИВАТНЕ РОЗМІЩЕННЯ ТА ОПЛАТА

Приватне розміщення акцій серед засновників та оплата ними номінальної вартості акцій



#### Крок 2

### ОТРИМАННЯ ТИМЧАСОВОГО СВІДОЦТВА

Комісія реєструє випуск акцій та видає Вам тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій у ДКЦПФР

#### Крок 3

### ОТРИМАННЯ МІЖНАРОДНОГО ІДЕНТИФІКАЦІЙНОГО НОМЕРУ

Акціям присвоюється міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів.





**Крок 6**

**ОТРИМАННЯ СВИДОЦТВА ТА ЗВІТУ**

Отримання Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в ДКЦПФР та зареєстрованого звіту про результати приватного розміщення акцій.

**Крок 5**

**ПОДАННЯ ТА РЕЄСТРАЦІЯ ЗВІТУ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ**

Подання до центрального апарату ДКЦПФР звіту про результати приватного розміщення акцій. Реєстрація Комісією даного звіту.

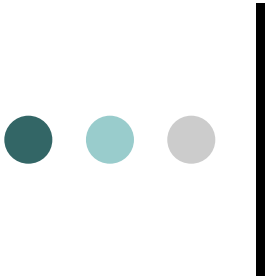


**Крок 7**

**ОФОРМЛЕННЯ СЕРТИФІКАТА ТА ВИДАЧА ДОКУМЕНТІВ**

Оформлення та депонування глобального сертифіката в Центральному депозитарії цінних паперів. Видача засновникам товариства документів, що підтверджують право власності на акції.





### 3. Отримання статусу фінансової установи внесення до Державного реєстру фінансових установ (НБУ)

1. заява про внесення інформації до Реєстру, встановленого зразку;
2. реєстраційна картка юридичної особи у паперовій та електронній формах;
3. завірену в установленому законодавством порядку копію свідоцтва про державну реєстрацію суб'єкта підприємницької діяльності або довідку про внесення до ЄДРПОУ;
4. нотаріально завірені копії установчих документів заявника (з усіма змінами);
5. довідки банків або аудиторський висновок аудитора, інформація про якого внесена до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що підтверджують розмір сплаченого статутного фонду;
6. інформацію про керівника та головного бухгалтера заявника відповідно до Професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ;
7. засвідчені підписом керівника та печаткою заявника відомості про наявність приміщення, обладнання, техніки, засобів зв'язку та програмного забезпечення, технічні можливості яких забезпечують постійне формування поточної інформації про надання фінансових послуг клієнтам та надання звітних даних;
8. реєстраційні картки з інформацією про відокремлені підрозділи юридичної особи (за наявності підрозділів);
9. бізнес-план запланованої страхової (перестрахової) діяльності на строк не менше ніж три роки;
10. доручення на представника.



## Отримання статусу фінансової установи, внесення до Державного реєстру фінансових установ (НБУ)

Після реєстрації юридичної особи та одержання статусу фінансової установи, для отримання ліцензії потрібні документи:

1. Заява
2. Копія свідоцтва про реєстрацію
3. Копії установчих документів
4. Довідка з банку або висновок аудиторів про статутний фонд
5. Довідка аудиторів про фінансовий стан засновників
6. Правила страхування (зі словом “добровільного”)
7. Правила внутрішнього фінансового моніторингу
8. Копія документа про відповідальності за моніторинг

# ОТРИМАННЯ СТАТУСУ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

## Поетапний алгоритм дій

Внесення до [Державного реєстру фінансових установ](#)

01 КРОК

### ПОДАННЯ ВСІХ НЕОБХІДНИХ ДОКУМЕНТІВ ТА ЗАЯВИ:

про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ

РЕЄСТРАЦІЙНА КАРТКА юрідичної особи	
Реєстраційна картка подається:*	
для внесення юридичної особи до Державного реєстру фінансових установ	<input type="checkbox"/>
повторно у зв'язку з усуненням виявлених порушень щодо оформлення реєстраційних карток	<input type="checkbox"/>
для переоформлення Свідоцтва у зв'язку зі <input type="checkbox"/> зміною найменування <input type="checkbox"/> зміною місцезнаходження	<input type="checkbox"/>
для внесення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в реєстраційній картці	<input type="checkbox"/>

\* У відповідному полі ставиться позначка "V" напроти мети, з якою подається реєстраційна картка.

Інформація про юридичну особу	
Повне найменування заявника (з установчих документів)	
Скорочене найменування заявника (з установчих документів, у разі наявності)	
Код за ЄДРПОУ	
Дата державної реєстрації юридичної особи	

### СПИСОК НЕОБХІДНИХ ДОКУМЕНТІВ:

- Заява (реєстраційна картка)
- Фінансова звітність (за міжнародними стандартами)
- Аудиторський висновок
- Довідка про наявність та відповідність вимогам організації бухгалтерського обліку
- Копії внутрішніх документів, що регламентують порядок надання фінансових послуг
- Копії документів про освіту керівника та головного бухгалтера
- Копії трудових книжок керівника та головного бухгалтера
- Довідка про наявність у заявника власного або орендованого приміщення, спеціального технічного обладнання
- Довідка про відповідність керівника та головного бухгалтера професійним вимогам, установленим Нацкомфінпослуг
- Примірні договори зі споживачами фінансових послуг щодо надання фінансових послуг, державне регулювання з надання яких здійснюється Нацкомфінпослуг
- Схематичне зображення структури власності



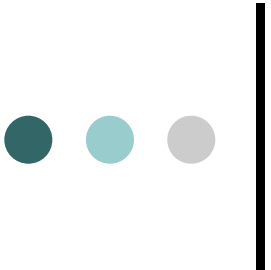


**02** КРОК Нацкомфінпослуг не пізніше 30 календарних днів з дати її надходження приймає рішення про внесення інформації про заявника до Реєстру або про відмову в унесенні інформації про заявника до Реєстру

**03** КРОК

Нацкомфінпослуг оформлює заявнику Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (далі - Свідоцтво) не пізніше **п'яти** робочих днів з дати прийняття рішення про внесення юридичної особи до Реєстру у разі якщо реєстраційна картка відповідає вимогам законодавства

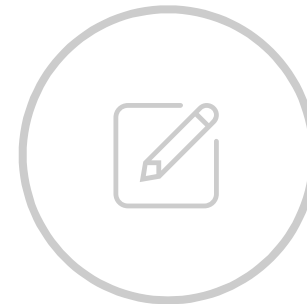




# ЛІЦЕНЗУВАННЯ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ



Ліцензування страхової діяльності **здійснює** Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.



Відповідно до закону про фінансові послуги, **вся інформація має бути розміщена на сайті компанії !**



# Вимоги до провадження страхової діяльності



## Організаційно-правова форма

Страховик створюється в організаційно-правовій формі акціонерного, повного, командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю.



## Мінімальний розмір статутного капіталу

Який займається видами страхування, іншими ніж страхування життя - 1 млн. євро.

Який займається страхуванням життя - 10 млн. євро за валютним обмінним курсом валюти України.



## Отримання ліцензії на страхування життя

Страховик, який отримав ліцензію на страхування життя, не має права займатися іншими видами страхування.



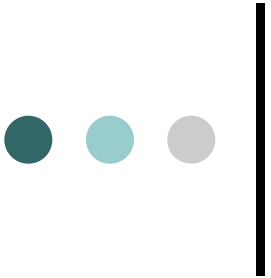
## Наявність вищої освіти

Голова виконавчого органу та його перший заступник повинні мати вищу юридичну або економічну освіту, а головний бухгалтер – вищу економічну освіту.



## Наявність приміщення та обладнання

Страховик зобов'язаний мати у власності або в користуванні приміщення, а також повинен бути забезпечений комп'ютерною технікою та комунікаційними засобами (телефон, факс, E-mail), що відповідають установленим вимогам.



# Документи, необхідні для отримання ліцензії



# Документи, необхідні для отримання ліцензії

Крім вже зазначених документів, *заявник повинен подати до Нацкомфінпослуг:*

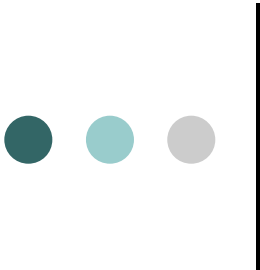


Завірену заявником копію документа про призначення **працівника, відповідального за проведення внутрішнього фінансового моніторингу**, з інформацією про керівних посадових осіб або фахівців, які є відповідальними за проведення фінансового моніторингу.



Завірену заявником копію затверджених в установленому **порядку правил проведення внутрішнього фінансового моніторингу**.





# Приклад заяви про видачу ліцензії на провадження страхової діяльності

Додаток 1  
до Ліцензійних умов провадження  
страхової діяльності

## Заява про видачу ліцензії на провадження страхової діяльності

Заявник «Corporate Insurance Imperium» (повне найменування страховика)  
ПАТ «СІІ» (скорочене найменування страховика /за наявності)  
01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця 52, корпус 3, офіс №7 (місцезнаходження)  
П/р: 265042113, в ПАТ Райффайзен Банк Аваль (банківські реквізити)  
20574812 (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ)  
Телефон: +380634709216, факс: +38044 494 1345 (телефон, факс)

просить видати ліцензію на здійснення страхової діяльності у формі добровільного  
(обов'язкового) страхування на:

транспортне, особисте, майнове страхування та страхування відповідальності.  
(види страхової діяльності, на які представлені документи)



# Підстави для анулювання ліцензії

01

Заява страховика про анулювання ліцензії

02

Рішення про скасування державної реєстрації страховика

Виявлення недостовірних відомостей у документах, поданих страховиком для одержання ліцензії

04

Рішення про застосування заходів впливу

05

Неможливість страховика забезпечити виконання ліцензійних умов, установлених для страхової діяльності

06

Нездійснення страховиком страхової діяльності відповідно до виданої ліцензії протягом 12 місяців з дати її видачі

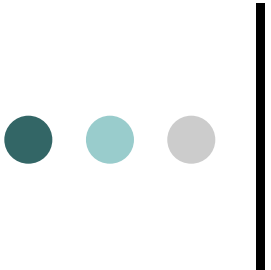


# Методология формування назви компанії





**Аналіз даних:**  
**Аналіз назв компаній на страховому  
ринку України**



# Аналіз назв компаній на страхового ринку України

---

Назва (Частина назви)	Частота появи
Страхування	34
Україна	13
Компанія	9
Гарант (гарантія)	6
Поліс	6
Альянс	5
Євро (європейський)	5
Лайф	5
Група	3
Дніпро	3
Інтер	3
Ренесанс	3
Транс	3

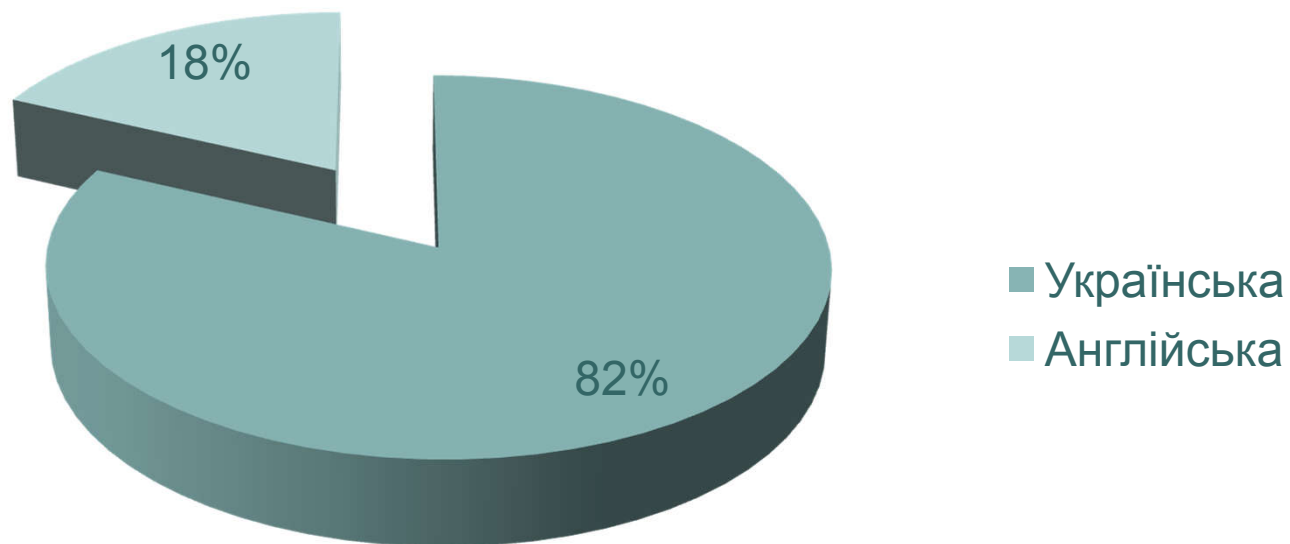
---

---

Назва (Частина назви)	Частота появи
Авіа	2
Альфа	2
Добробут	2
Екологічна	2
Енерго	2
Еталон	2
Захист	2
Інвест	2
Інго	2
Контракт	2
Мир	2
Оранта	2
Перша	2
ТАС	2

---

● ● ● | Аналіз назв компаній за мовою  
на страхового ринку України





## Особливості національного неймінгу

1. Врахувати нагальну проблематику бізнесу
2. Обрати міжнародно безпечне слово
3. Обмежитися мінімумом слів і букв

## ● ● ● | Критерії вибору Назви страховика

- Кількість слів (ТОП 4 національних, а також міжнародних компаній складаються з аббревіатур. 5 з 10 компаній міжнародних мають по 3 слова у назві);
- Найуживаніші слова (4 з 10 національних, а також 5 з 10 міжнародних мають у назві слово “Страхування” або “Insurance”);
- Походження назви (7 з ТОП 10 компаній мають 1 слово міжнародного вжитку).

### **Профіль назви успішної страхової компанії:**

- Компанія має складатися з 3 слів, бажано міжнародного вжитку, містити слово “Страхування”.



# **Практикум 1:** **Назва компанії**



**Назва компанії - серйозний маркетинговий інструмент.**

**Вимоги до Назва страхової компанії**

Існує 5 правил, які треба пам'ятати в разі створення назви для нової компанії:

1. Назва повинне позначати реальні поняття, легко запам'ятовуватися
2. Назва повинне помітно відрізнятися від вже існуючих і відомих брендів
3. Назва може включати юридичні терміни
4. Назва не повинна включати заборонені терміни і вирази
5. Чим більше назва буде інтернаціональною, тим краще



## Заборонені терміни и вирази

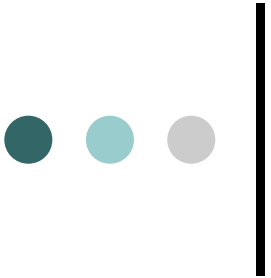
- Назва фірми не повинна мати на увазі, що ваша організація є пріправітельственной (державною). Тобто назви, в яких використовуються слова Парламентський, Прем'єр-міністр, законодавчий і тому подібне, швидше за все, будуть відхилені при реєстрації.
- Не можна використовувати назву для компанії, якщо сенс його спотворюватиме дійсне положення і діяльність організації.
- Нарешті, не можна використовувати нецензурну лексику або такі слова і вирази, які означатимуть, що ваша



## «Мозговой штурм» (Brainstorming) - широко используемый метод выработки идей



- Любые идеи имеют право на обсуждение
- Все идеи должны записываться в общий список
- Идеи от каждого могут быть в письменной форме - список для обсуждения общий
- Никакого обоснования идей не требуется
- Отсутствие прямого и косвенного давления
- Идеи записываются без 'авторства'
- Обсуждение начинается только после записывания всех первоначальных идей
- Мыслить необходимо в масштабах компании в целом
- Дайте волю своему воображению -- не позволяйте вашему опыту 'мешать' вам
- Будьте целеустремленными и делитесь своими мыслями -- 'плохих' идей не бывает



# Перевірка правильності назви Компанії

## Є назва компанії:

- Переконлива
- Цікава
- Чітка
- Така, що відображає специфіку діяльності
- Відображає стабільність та впевненість

## Контрольні питання:

- Назва компанії сприймаються зразу
- Назва компанії легко запам'ятовується, але в той же час - переконлива



# Аналіз страхового ринку України

## Логотипи

---

Колір, що переважає	Кількість компаній у вибірці
Синій	51
Зелений	45
Червоний	29
Жовтий	13
Блакитний	13
Чорний	13
Сірий	8
Помаранчевий	7
Фіолетовий	3

---

# Логотипи: аналіз ринків (1/2)



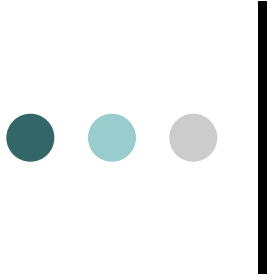
● ● ● | Логотипи: аналіз ринків (2/2)





## Висновки: логотип

1. Стримані, тьмяні кольори
2. Переважають синій, темно-червоний, сірий
3. Малюнки не використовуються (є винятки)
4. Мінімалізм



**Дякуємо за увагу!**



## Домашнє завдання

- Визначитись з організаційно-правовою формою страхової компанії (товариства)
- Провести державну реєстрацію страхової компанії
- Придумати назву та логотип компанії
- За результатами досліджень зробити презентацію