Тема: Страховий ринок

План:

1. Сутність страхування.

2. Суб’єкти й об’єкти страхування, їх характеристика.

3. Функції та принципи страхування, їх характеристика.

4. Перестрахування і співстрахування.

5. Поняття страхового ринку.

6. Державне регулювання страхової діяльності.

**1. Сутність страхування**

Необхідність страхового захисту має кілька аспектів: природний, економічний, соціальний, юридичний та міжнародний. З позицій природних інтересів суспільства та окремих його громадян, страхування виникло як засіб збереження матеріального добробуту за настання випадкових, непередбачуваних, а також передбачуваних, але небажаних і таких, яких не можна уникнути, випадків з метою розподілу заподіяних окремим громадянам збитків між багатьма іншими членами суспільства, щоб полегшити тягар потерпілих. Економічна зумовленість страхового захисту пояснюється необхідністю створення такого різновиду людської діяльності, який ґрунтується на акумуляції фінансових засобів з метою відшкодування збитків, спричинених настанням шкідливих для здоров’я та (або) матеріального добробуту подій, як фізичним, так і юридичним особам, що створює сприятливі умови для безперебійного процесу суспільного відтворення. У соціальному плані страхування є формою (способом) участі держави, роботодавців та громадян у справі захисту особистих інтересів громадян і створення у такий спосіб умов для забезпечення соціальної та політичної стабільності в суспільстві. В юридичному аспекті страхування є різновидом цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів. Міжнародний аспект страхового захисту зводиться до усунення національних відмінностей у законодавствах різних країн та уніфікації способів захисту інтересів господарюючих суб’єктів, з одного боку, та розробки таких юридичних норм, які б забезпечили страховикам наявність достатніх фінансових гарантій, з другого. У зв’язку з ускладненням відносин суб’єктів господарювання, збільшенням масштабів і посиленням концентрації виробництва ступінь ризикованості в суспільстві зростає. Як наслідок, виникає об’єктивна потреба у страхуванні як ефективному засобі гарантування економічної безпеки суб’єктів господарювання і життєдіяльності людей у разі збитків від ризикових обставин, зумовлених природними явищами (стихійними лихами) та нещасними випадками, що загрожують життю, здоров’ю та майну людини. Таким чином, необхідність страхового захисту спричинена прагненням обмежити як матеріальні, так і нематеріальні збитки, пов’язані з певними ризиками. Страхування – це вид цивільно-правових відносин щодо захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб у разі настання певних подій (страхових випадків), визначених договором страхування або чинним законодавством, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати фізичними та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та доходів від розміщення коштів цих фондів.

Мета страхування – захист майнових інтересів фізичних і юридичних осіб.

2. Суб’єкти й об’єкти страхування, їх характеристика.

Основні суб’єкти страхування: страховики та страхувальники. Страховиками можуть бути: • страховики-резиденти – це юридичні особи у формі товариств, крім товариств з обмеженою відповідальністю, що отримали ліцензію на проведення страхової діяльності; • страховики-нерезиденти – фінансові установи, що створені та мають ліцензію на провадження страхової діяльності відповідно до законодавства тих іноземних держав, у яких вони зареєстровані; • філії страховиків-нерезидентів – зареєстровані постійні представництва у формі філій іноземних страхових компаній, які також одержали у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності. Страхувальники – це фізичні або юридичні особи, що уклали із страховиком договір страхування або є страхувальниками згідно із законодавством. Об’єктами страхування є здоров’я та життя людини, майно, відповідальність. Виокремлюють особисте, майнове страхування та страхування відповідальності. Особисте страхування – об’єктом страхування можуть бути майнові інтереси, що не суперечать закону і пов’язані з життям, здоров’ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням. Майнове страхування – об’єктом страхування можуть бути майнові інтереси, пов’язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном. Страхування відповідальності – об’єктом страхування можуть бути майнові інтереси, пов’язані з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі. За формами проведення страхування поділяють на добровільне та обов’язкове.

Добровільне страхування – це страхування, яке здійснюється на основі договору між страхувальником і страховиком. Загальні умови і порядок здійснення добровільного страхування визначаються правилами страхування, що встановлюються страховиком самостійно (ст. 6 Закону України «Про страхування»). Загальні умови і порядок здійснення обов’язкового страхування визначаються законодавчими актами (ст. 7 Закону України «Про страхування»). Залежно від спеціалізації страховика страхування поділяється на страхування життя і ризикове страхування.

3. Функції та принципи страхування, їх характеристика.

Сутність і зміст страхової діяльності розкривають через її функції: • ризикова – передача за певну плату наслідків ризику; • накопичувальна (заощадження засобів) – застосовується в окремих видах особистого страхування (життя, пенсій) з урахуванням інвестиційного доходу протягом терміну дії договору; • попереджувальна (превентивна), тобто фінансування заходів для зменшення наслідків страхових подій; • контрольна (державний нагляд та внутрішній аудит); • ціноутворення (тарифікація). Принципи, на яких базується здійснення страхової діяльності: 1) вільний вибір страхувальником страховика, а страховиком – виду страхування; 2) страховий ризик – потенційна можливість збитку чи втрати доходу у разі настання визначених подій;

3) страховий інтерес страхувальника і страховика як законна вимога відшкодувати майновий збиток, пов’язаний із правом власності, володіння, розпорядження і використання об’єкта страхування та правом вимоги від страховика дотримуватися умов договору; 4) максимальна сумлінність, тобто довіра між сторонами, надання повної інформації щодо предмета укладеного договору страхування як на етапі його укладання, так і на етапі виконання; 5) страхове відшкодування на рівні збитку, тобто виплати не повинні приносити страхувальнику прибуток, страхове відшкодування має лише відновити його майнове становище до того рівня, який був безпосередньо перед страховим випадком, що відбувся; 6) франшиза – позначена в договорі незначна частина збитку, яка у разі настання страхової події не відшкодовується страховиком; 7) суброгація (зустрічний регресний позов) означає можливий позов до третьої особи, винної в збитку, з метою компенсації матеріальних витрат страховика в обсязі виплаченого ним страхового відшкодування; 8) диверсифікованість, тобто законодавча можливість розширення ділової активності страховиків за рамками основної діяльності.

4. Перестрахування і співстрахування.

Перестрахування – це страхування особливого виду, що полягає у передачі частини ризику(ків) у відповідальність іншому спеціалізованому страховику, тобто перестраховику. Процес передачі частини взятих на себе ризиків іншим страховикам з метою створення такого страхового портфеля, який би забезпечував стійкість і рентабельність страхових операцій, і називають перестрахуванням. Співстрахування – коли одночасно два або кілька страховиків за угодою про співстрахування приймають на страхування великі страхові ризики одного страхувальника з дотриманням принципу пропорційної відповідальності. Перестрахування і співстрахування дають можливість застрахувати великі та небезпечні ризики.

5. Поняття страхового ринку.

Страховий ринок – це особливе соціально-економічне середовище, частина фінансового ринку, де об’єктом купівлі-продажу є страховий захист (страхових послуг) і формується попит на нього. Суб’єктами цього ринку є страховики (страхові компанії), страхувальники (споживачі), посередники, об’єднання страховиків. Головною функцією страхового ринку є його акумуляція та розподіл з метою страхового захисту суспільства і суб’єктів господарювання. Функції страхового ринку: • організація страхового захисту за допомогою страхових полісів; • акумулювання значних фінансових ресурсів з їх подальшим інвестуванням за певними напрямами. Класифікація страхового ринку за територіальною ознакою: 1. Місцевий (регіональний) – викликаний потребами та можливостями регіону у страховому захисті. 2. Національний (внутрішній) – покликаний задовольняти економічні потреби та реалізувати економічні інтереси страховиків і страхувальників у межах національної економіки. 3. Світовий (зовнішній). Принципи ринку страхових послуг: системність; • конкурентність; • обмеження присутності держави на страховому ринку; • мотивація діяльності страховиків і страхувальників; • довіра між сторонами; • стабільність. У розвитку страхового ринку можна виокремити такі основні етапи: 1. Формування страхового ринку України (1991–1993 рр.). 2. Розвиток та функціонування страхового ринку України після прийняття Декрету Кабінету Міністрів «Про страхування» (1993–1996 рр.). 3. Розвиток страхового ринку України після прийняття Закону України «Про страхування» (1996–2000 рр.). 4. Формування державного нагляду за страховою діяльністю та подальший розвиток страхового ринку (після 2001 р.). Уповноважений орган нагляду за страховою діяльністю – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Функції уповноваженого органу діяльності за страховою діяльністю: • ведення єдиного державного реєстру страховиків; • видача ліцензій страховикам та здійснення страхової діяльності; • проведення перевірок щодо правильності застосування страховиками (перестраховиками) та страховими посередниками законодавства про страхову діяльність і достовірності їх звітності; • розроблення нормативних та методичних документів з питань страхової діяльності; • узагальнення практики страхової і посередницької діяльності на страховому ринку; • прийняття у межах своєї компетенції нормативно-правових актів з питань страхової і посередницької діяльності у страхуванні та перестрахуванні; • здійснення контролю за платоспроможністю страховиків встановлення правил формування, обліку і розміщення страхових резервів та показників звітності; • навчання, підготовка і перепідготовка кадрів; • участь у міжнародному співробітництві у сфері страхування, вивчення, узагальнення, поширення світового досвіду; • здійснення методичного забезпечення проведення актуарних розрахунків. Уповноважений орган видає страховикам ліцензію на проведення конкретних видів страхування. Для одержання ліцензії страховик подає до Уповноваженого органу заяву, до якої додаються: • копії установчих документів та копія свідоцтва про реєстрацію; • довідки банків або висновки аудиторських фірм, що підтверджують розмір сплаченого статутного фонду; • довідка про фінансовий стан засновника, підтверджена аудитором, якщо страховик створений у формі повного чи командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю; • правила (умови) страхування; • економічне обґрунтування запланованої страхової діяльності; • інформація про учасників страховика, голову виконавчого органу та його заступників, копія диплома голови виконавчого органу страховика або його першого заступника про вищу економічну або юридичну освіту, копія диплома головного бухгалтера страховика про вищу економічну освіту, інформація про наявність відповідних сертифікатів у випадках, передбачених Уповноваженим органом.

*Запитання для самоперевірки*

*1. У чому полягає економічна сутність страхування?*

*2. Наведіть ознаки класифікації страхування.*

*3. Назвіть основні принципи страхування в Україні.*

*4. Назвіть функції страхування.*

*5. Якою є структура страхового ринку України?*

*6. Що є об’єктами страхування?*

*7. Дайте визначення страхування відповідальності.*

*8. Розкрийте механізм здійснення перестрахування*