**Тема 15. Основні принципи побудови системи страхування.**

**Страховий ринок України**

1. Склад і структура страхового ринку

2. Внутрішня система та зовні оточення страхового ринку.

3. Ліцензування страхової діяльності

4. Страховий ринок України.

**1. Склад і структура страхового ринку**

Страховий ринок - частина фінансового ринку, де об'єктом купівлі-продажу виступає страховий захист, формується попит і пропозиція на нього.

Головною функцією стор ринку є акумуляція та розподіл страхового фонду з метою страхового захисту суспільства.

Об'єктивна необхідність виникнення та розвитку СР визначається наявністю суспільної потреби на стор послуги та наявністю страховика, здатного їх задовольнити.

Залежно від критерію, покладеного в основу класифікації СР розрізняють загальну, інституційну, територіальну, галузеву та організаційну структури.

Загальна структура СР представлена:

1. Страхувальники

2. Мін.фінансов, як орган держ нагляду за страховою діяльністю

3. СК \*

4. Перестрахувальні К \*

5. Обєднання страховиків та страхувальників.

6. Посередники (прямі та непрямі).

Інституційна структура заснована на розмежуванні державної (публічної), приватної або комбінованої форми власності, в якій створюється страхова організації. Вона може бути представлена ​​акціонерними, корпоративними, взаємними, державними страховими К \*.

Публічні страховики створюються і керуються як правило, від імені уряду. Приватні страховики створюються фіз. Особами, акціонерами, товариствами з додатковою відповідальністю. Закон України «Про госп. Товариства »регламентує конкретне використання різних організаційно-правових форм господарських об'єднань.

Прикладом індивідуальних страховиків може служити страховий ринок Ллойда. Такі ж Рінк організовані і в деяких країнах Європи та в окремих штатах США, де фізичні особи, які мають страховий бізнес, об'єднані в синдикати. Синдикати формуються, як правило, за видами страхування. Очолює синдикат андеррайтер, який бере на страхування ризики від імені своїх членів.

В Україні, як і в багатьох інших країнах, основу страхової системи становлять компанії у вигляді акціонерних товариств., Т.е.создани і функціонують зі статутним капіталом, поділеним на певну кількість частин - акцій.

В територіальному аспекті виділяють СР:

- Місцевий (регіональний)

- Національний (внутрішній)

- Світовий (зовнішній)

Місцевий (регіональний) задовольняє) страхові інтереси регіону, національний - інтереси, що переросли межі регіону і розширились до рівня нації (держави), світовий - задовольняє попит на страхові послуги в масштабі світового господарства.

  За галузевою ознакою страховики поділяються на 3 групи:

- Ті, що страхують життя,

- Здійснюють ризикові (майнові) види страхування

- Надають виключно перестрахувальні послуги.

Кожне з цих ланок має свою структуру (сегментацію).

Організаційна структура СР може бути представлена ​​так:

 1.Страховое товариство або страхова компанія, де здійснюється формування страхового фонду і переплітаються індивідуальні, колективні та групові інтереси. Свої відносини з іншими страховиками економічно відокремлені страхові товариства будують на основі співстрахування і перестрахування Існують і такі організаційні форми страхування як взаємне страхування, за якої кожен страхувальник одночасне є членом страхового товариства

2. Об'єднання страховиків. Страхове суспільства можуть об'єднаються в товариства. асоціації, пули та інші об'єднання для координації діяльності, захисту інтересів своїх членів та здійснення спільних програм, якщо їх створення не суперечить законодавству України. Ці об'єднання не можуть займатися страховою діяльністю.

Об'єднання страховиків діють на підставі статутів і набувають прав юр особи після їх державної реєстрації.

- (Ліга страхових організацій України-об'єднання учасників страхового ринку України.)

-Страховики, яким дозволено займатися страхуванням відповідальності власників трансп засобів зобов'язані створити моторне транспортне бюро - юр особа, яка утримується за рахунок коштів страховиків. Осн завдання МТСБ явл виконання стр зобов'язань за страховиків - його членів у разі їх неплатоспроможності як на території України так і на території країн-членів м \ н системи автострахування «ЗК». Страховики, яким дозволено займатися страхуванням авіаційних ризиків і морських ризиків можуть створювати - Авіаційне страхове бюро та Морське страхове бюро.

- Страховики, котрі мають дозвіл на страхування відповідальності операторів ядерних установок зобов'язані створювати ядерний страховий пул.

Страховий пул-об'єднання страхових компаній для спільного страхування певних ризиків. Діяльність пулу будується на принципі співстрахування. Кожна компанія передає в пул застраховані ризики, отримуючи певну частку зібраних пулом внесків і в тій же частці несе відповідальність по відшкодуванню збитків.

3.Общество взаємного страхування-можуть створювати громадяни та юридичні особи - страховики з метою страхового захисту своїх майнових інтересів у порядку та на умовах визначених законодавством Україні .. Сплата страхового платежу здійснюється за рахунок чистого прибутку, що залишається у розпорядженні членів товариства. Кожен член товариства за умови використання ним усіх зобов'язань перед ОВС, незалежно від розміру страхового внеску має право отримати повністю страхове відшкодування при настанні страхового випадку.

4. Страхові агенти і брокери - страхові посередники, через яких страховики здійснюють страхову діяльність (стаття 15 ЗУ про страхування). Посередницька діяльність стор агентів і брокерів на користь іноземних страховиків на території України заборонена, крім випадків, коли це передбачено міжнародними договорами України.

5. Перестрахувальні К \* - організації, які не виконують прямих страхових операцій, а приймають у перестрахування ризики інших страховиків і можуть частина з них передавати в ретроцессию (передача перестраховиком деякої частини ризику, прийнятого на перестрахування іншому страховикові або перестраховику).

6.Орган нагляду за страховою діяльністю - (Уповноважений орган). Державний нагляд здійснюється з метою дотримання вимог законодавства України, ефективного розвитку страхових послуг, запобігання неплатоспроможності страховиків та захисту інтересів страхувальників. До 2000 р. нагляд здійснювався Державним Комітетом з нагляду за страховою діяльністю, з 2000 р - Департаментом фінансових ринків при Міністерстві фінансів України.

Основними функціями органу нагляду за стр. діяльністю є:

  1. Ведення єдиного держ. Реєстру страховиків (перестраховиків)

  2. Видача ліцензій на проведення стр. діяльності

  3. Видача свідоцтв про включення страхових та перестрахових брокерів у держ реєстр і перевірка дотримання ними законодавства про посередницьку діяльності в страхуванні та перестроєна і достовірності їх звітності

4.Контроль за платоспроможністю страховиків щодо виконання їх страхових зобов'язань перед страхувальниками

 5.Установление правил формування, розміщення та обліку стор резервів

6. Проведення і координація навчання, підготовки і перепідготовки кадрів та встановлення кваліфікаційних вимог до суб'єктів стр діяльності.

7. Участь у м \ н співпрацю у сфері стр-я і посередницької деят-ти в стр і перестроєна, організація виконання м \ н договорів України

8. Проведення організаційно-методичного забезпечення проведення актуарних розрахунків.

 9.Разработка нормативних та методичних документів з питань стр. діяльності

10.Узагальнення практики страхової діяльності, розробка і подання у встановленому порядку пропозицій щодо розвитку і вдосконалення законодавства України про стр. діяльності.

**2.Внутренняя система та зовнішнє середовище страхового ринку**

До внутрішньої структурі СР відносять:

1. страхові продукти (послуги за конкретними видами договорів страхування)

2. система організації продажу страхових полісів та формування попиту на стор продукти

3. гнучку систему тарифів (ціни, пільги, знижки, націнки, штрафи, пеня тощо)

4. власну інфраструктуру страховика (агенства, контори, філії, представництва, канали комерційного зв'язку)

5. матеріальні та фінансові ресурси, що визначають стан страховика

6. людські ресурси К \* (кадри)

7. фінансовий стан К \* і довіру до неї з боку фінансових інститутів

8. ліквідність СФ.

Страхові продукти - специфічні послуги, що пропонуються на СР Ціна їх відображається у страховому тарифі. Формується вона на основі конкуренції при рівновазі попиту і пропозиції.

Нижня межа ціни визначається умовами рівновазі між надходженнями платежів в СФ і виплатою стор відшкодування та стор сум, верхня - потребами страховика.

Ціна послуги конкретного страховика залежить від величини і структури його стр. портфеля, якості інвестиційної діяльності, величини управлінських витрат та очікуваного прибутку. Якщо ціна його стр. послуги виявиться занадто високою, страховик може опинитися в невигідному становищі порівняно зі своїми конкурентами та втратити клієнтів.

Купівля-продаж стор послуг оформляється стор договором, а підтвердженням цього акту є стр. свідоцтво (поліс), виданий покупцеві (страхувальнику) продавцем (страховиком).

 Перелік видів страхування називається асортиментом СР

 Система організації продажу стр.полісов:

-Безпосередньо в представництвах та агенствах СК \*

-Через страхових агентів

- Через альтернативну мережу розповсюдження (Італія, Франція 50% стр. полісів поширюють через банки; Великобританія - 50% через телефонну мережу)

- Комбіновані форми.

Власна внутрішня структура страховика

- Представництва - підрозділи страхової К \*, що не мають статусу самостійної юридичної особи і займаються, як правило, збиранням інформації, рекламою, презентаціями, пошуком клієнтів, але не здійснюють комерційної діяльності;

- Агенства - підрозділи, які мають право виконувати всі функції представництва, а також здійснювати операції з укладання та обслуговування договорів;

- Філії (відділення) СК \* - підрозділи, теж не мають права юрид. особи та здійснюють свою діяльність, керуючись законодавством, нормативними актами, статутом і рішеннями загальних зборів акціонерів, ради директорів і президента К \*. Результати роботи філії відображаються в консолідованому балансі страхової К \*. Управління системою страхування здійснюється страховиком.

Всі елементи внутрішньої структури СР взаємопов'язані., Тому управлінському складу СК \* важливо враховувати взаємозв'язок цих елементів і узгоджувати їх із зовнішнім середовищем.

Зовнішнє середовище СР - це система взаємодіючих факторів, що оточують внутрішню систему ринку і впливають на неї.  
Складається з елементів, якими страховик може управляти і з тих на які він впливати не може, але повинен враховувати у своїй діяльності.

Фактори на які страховик може впливати:

- Ринковий попит

- Конкуренція

- Ноу-хау страхових послуг і т.д.

- Інфраструктура СР (правове і нормативне забезпечення, інформаційне і аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, наукове обслуговування, професійна етика и т.п.)

До складових, на які страховик впливати не може відносяться:

- Чисельність населення, його вікова і статева структура;

- Сезонні міграції

- Купівельна спроможність населення та ін.

 Таким чином, СР - це відкрита система, здатна до розширення та звуження, залежна як від загальної економічної ситуації в країні, так і від активності страховика.

**3. Ліцензування страхової діяльності**

Ліцензування - видача страховим організаціям дозволів на право проведення тих чи інших видів страхування. В Україні ліцензування стр. діяльності уповноважена здійснювати Мінфінансів згідно ст. 38 ЗУ "про страхування».

Ліцензійні умови провадження стр. діяльності затверджені наказом Держ. Ком. З питань регуляторної політики та підприємництва Мін.фінансов від 16 липня 2001 р. Уповноважений орган видає страховикам ліцензію на проведення конкретних видів страхування і перестрахування, передбачених ст.6 та 7 ЗУ «Про стр»

 Для отримання Ліцензії страховик повинен подати у департамент

- Заява

- Копії установчих документів

- Копію свідоцтва про реєстрацію

- Довідку банку, що підтверджує розмір сплаченого статутного фонду

- Довідку про фін. Стан засновників страховика, підтверджену аудиторською фірмою, якщо страховик створений у формі повного чи командитного або товариства з додатковою відповідальністю

- Правила (умови) страхування

- Економічне обгрунтування запланованої страхової чи перестрахувальної діяльності

- Інформацію про учасників страховика, голову виконавчого органу та його заступника,. Копію диплома керівника про вищу освіту, інформацію про наявність відповідних сертифікатів у випадках, передбачених Департаментом.

Уповноважений орган повинен розглянути заяву страховика протягом 30 днів з моменту отримання. За видачу ліцензії сплачується певний збір.  
У разі невідповідності документів вимог чинного законодавства можлива відмова у видачі ліцензії. При виявленні порушень страховиком вимог законодавства Департамент видає приписи про їх усунення, у разі невиконання яких приймається рішення про призупинення, обмеження дії ліцензії або відкликання її та виключення таких страховиків з державного реєстру. Спори про відкликання ліцензії розглядає суд або арбітражний суд.

**4. Страховий ринок України**

В Україні періодом становлення СР вважається початок 90-х років. Саме тоді виникли перші приватні СК \*, що поклали кінець монополії Держстраху. На СР України почали приходити іноземні СК \* в основному через спільну діяльність. За оцінками фахівців СР України у своєму розвитку пройшов 4 етапи:

1. 1991-1993 р.р. характеризувався відсутністю якої-небудь методології страхування, тому що цей вид діяльності регулювався ЗУ «Про господарські товариства. Товариства, хоча і називали себе страховими, практично не виконували закріплені за страховиками функції, однак їх кількість швидко зростала, руйнуючи гос.монополію на страхові послуги. С прийняттям Декрету про страхування в 1993 р. страхування сформувалося в окрему галузь.

2. Етап 1993-1996 р.р. характеризується складним періодом формування методології страхування та системи взаємодії на фінансовому ринку. У перебігу цього періоду були як позитивні моменти, пов'язані з організаційними процесами, так і негативні - банкрутство страхових К \* В Україні Комітетом з стор нагляду Було зареєстровано більше 800 страховиків, але в період з 1994 по 1996 р. відкликано ліцензії у280 з них. Основна причина - нездатність значної частини страховиків виконувати взяті на себе зобов'язання перед страхувальниками (статутний фонд був близько 5 тис.дол). Важливим кроком стало прийняття в 1996 р. ЗУ «Про страхування», яким був піднятий рівень УФ до 100 тис. ЕКЮ ( Зараз - ЄВРО) і зобов'язання вносити 60% його грошима. Прийнятий у березні 1996 р. Закон про страхування визначив жорстку методологію і почався

3 етап розвитку СР (1996-2001р) Розвитку ринку повноцінних суб'єктів страхування сприяли наступні фактори:

-Створення відносно великих страхових організацій з широкою мережею периферійних філій (АСКО, СЛАВІЯ)

-Освіта СК \* комерційними, торговельними, банківськими та ін підприємницькими структурами

- Створення акціонерних СК \* в галузях, підгалузях страхування (Гарант-авто, Нафтагазстрах,)

Поряд з цим створювалися СК \* з метою чисто трастової діяльності - гри на інфляції, які завдали великої шкоди і підірвали довіру до СК \*.  
 Закон України «Про страхування» захищає вітчизняного страховика, обмежуючи частку іноземних засновників у статутному фонді СК \* 49% та піднімаючи планку статутного фонду для спільного підприємства до 500 тис євро.

4 етап – після 2001р. Роки кризи 2007-2008р.р. та зменшення кількості страхових компаній. Після кризи зростання компаній, що займаються страхуванням життя. Обєднання компаній, в тому числі викуп компаній зарубіжними партнерами. Зміни в законодавстві, що стосуються розміру уставного капіталу на порядку відкриття та створення страхових компаній.

Фактично на ринку України діють 2 види СК \*:

- Акціонерні СК \* (кептивні) - створені міністерствами, відомствами, фінансово-промисловими союзами для обслуговування ризиків своїх підприємств;

- Створені на приватному капіталі, і функціонуючі на конкурентній основі.(В Україні, як і в більшості інших країн основу страхової системи становлять К \* у вигляді акціонерних товариств).

З метою формування конкурентного середовища на СР та приведення організаційної форми державної та комерційної діяльності у відповідність страхового законодавства України створено Національну СК \* відкритого типу "Оранта", платежів над головним засновником якої з боку держави з'явився Фонд гос. майна.