4 ТЕМАЇ. *Страховий ринок*

1. Склад і структура страхового ринку
2. Внутрішня система і зовні оточення страхового ринку.
3. Ліцензування страхової діяльності
4. Страховий ринок України.

1. 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 і розподіл страхового фонду з метою

страхового захисту суспільства.

Об'єктивна необхідність виникнення і розвитку СР визначається наявністю суспільної

потреби на стор. послуги і наявністю страховика, здатного їх задовольнити.

Залежно від критерію, покладеного в основу класифікації СР розрізняють загальну

інституційну, територіальну, галузеву і організаційну структури.

*Загальна структура СР представлена: .*

1. Мин. фінансів, як орган гос нагляду за страховою діяльністю *г?* \_ -\*

2 Ськ\* *^ егМке\*&\*м}*

3. Перестраховочниє К\*, суспільства взаємного страхования/стр. посредники- агенти і брокери  
**ІНСТИТУЦІЙНА** структура заснована на розмежуванні

державною(публічною),частной або комбінованої форми власності, в якій створюється страхова організації .Она може бути представлена акціонерними, корпоративними, взаємними, державними страховими К\*.

Публічні страховики створюються і керують як правило, від імені уряду. Приватні страховики створюються физ. Обличчями, акціонерами, суспільствами з додатковою відповідальністю. Закон України «Про хоз. Суспільствах» регламентує конкретне використання різних організаційно-правових форм господарських об'єднань.

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

У Україні, як і в багатьох інших країнах, основу страхової системи складають компанії у вигляді акціонерних суспільств.,т.е.созданы і функціонують із статутним капіталом, поділеним на певну кількість частин, - акцій. У ТЕРИТОРІАЛЬНОМУ аспекті виділяють СР:

* місцевий(регіональний)
* національний (внутрішній)
* світовий (зовнішній)

Місцевий (регіональний) задовольняє) страхові інтереси регіону, національний - інтереси, які переросли межі регіону і розширилися до рівня нації( держави), світовий -удовлетворяет попит на страхові послуги в масштабі світового господарства. ЗА ГАЛУЗЕВОЮ ознакою страховики діляться на 3 групи:

- ті, що страхують життя

- здійснюють ризикові(майнові) види страхування надають виключно перестраховочные послуги.

Кожна з цих ланок має свою структуру (сегментацію). ОРГАНІЗАЦІЙНА структура СР може бути представлена так:

1.**Страхове суспільство** або страхова компанія, де здійснюється формування страхового фонду і переплітаються індивідуальні, колективні і групові інтереси. Свої відносини з іншими страховиками економічно відособлені страхові суспільства будують на основі Сострахованія і перестраховок Існують і такі організаційні форми страхування як взаємне страхування, при якій кожен страхувальник одночасне є членом страхового суспільства

2. **Об'єднання страховиків.**Страхові суспільства можуть об'єднаються **в суспільства,  
асоціації, пули** і інші об'єднання для координації діяльності, захисту інтересів  
своїх членів і здійснення загальних програм, якщо їх створення не противоречит

законодавству України. Ці об'єднання не можуть займатися страховою діяльністю.

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

-(Ліга страхових організацій України- об'єднання учасників страхового ринку України.) -Страховщики, яким дозволено займатися страхуванням відповідальності власників трансп засобів зобов'язані створити моторне транспортне бюро - юр особу, що міститься за рахунок засобів 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 рисок і морських рисок можуть створювати — Авиационное страхове бюро і Морське страхове бюро.

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

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

*З.Общества взаємного страхування* -могут створювати громадяни і юридичні особи -страховщики з метою страхового захисту своїх майнових інтересів в порядку і на умовах визначених законодавством украины.. Сплата страхового платежу здійснюється за рахунок чистого прибутку, що залишається у розпорядженні членів суспільства. Кожен член суспільства за умови використання ним всіх 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) .Посредническая  
діяльність стор. агентів і брокерів на користь іноземних страховиків на території  
України заборонена, крім випадків, коли це передбачено міжнародними договорами  
України.

5. *Перестраховочниє К\* -* організації, які не виконують прямих страхових операцій,  
а приймають в перестраховку ризики інших страховиків і можуть частина з них передавати  
в ретроцессию (передача перестрахувальником деякої частини риски, прийнятої на  
перестраховку іншому страховикові або перестраховщику/

*би.Орган нагляду за страховою діяльністю — (Уповноважений орган).* Державний нагляд здійснюється з метою дотримання вимог законодавства України, ефективного розвитку страхових послуг, запобігання неплатоспроможності страховиків і захисту інтересів страхувальників. До 2000 р. нагляд здійснювався Державним Комітетом з нагляду за страховою діяльністю, з 2000 г - Департаментом фінансових ринків при Міністерстві фінансів України. *Основними функціями органу нагляду за стор. діяльністю* є: 1.ведение єдиного гос. Реєстру страховиків (перестрахувальників) 2.выдача ліцензій на проведення стор. діяльності

3. видача свідоцтв про включення страхових і перестраховых брокерів в гос реєстр і перевірка дотримання ними законодавства про посередницьку деят-ти в страхуванні і перестр і достовірності їх звітності

4.контроль за платоспроможністю страховиків в частині виконання їх страхових

зобов'язань перед страхувальниками

5.установление правил формування, розміщення і обліку стор. резервів

1. проведення і координація навчання, підготовки і перепідготовки кадрів і встановлення  
   кваліфікаційних вимог до суб'єктів стр деят-ти
2. участь в м\ н співпраці у сфері стр-я і посередницькою деят-ти в стр і перестр,  
   організація виконання м\ н договорів України

8. осущ-е організаційно-методичного забезпечення проведення актуарних розрахунків.  
9.разработка нормативних і методичних документів по питаннях стор. діяльності  
Ю.обобщеніє практики страхової діяльності, розробка і подача в установленому порядку  
пропозицій по розвитку і удосконаленню законодавства України про стор.  
діяльності.

***2.ВНУТРІШНЯ СИСТЕМА І ЗОВНІШНЄ ОТОЧЕННЯ СР.***

***До внутрішньої структури*** СР відносять.

1. страхові продукти (послуги з конкретних видів договорів страхування)
2. система організації продажу страхових полісів і формування попиту на стор. продукти
3. гнучку систему тарифів ( ціни, пільги, знижки, нацейки, штрафи, пеня і так далі)
4. власну інфраструктуру страховика (агенства, контори, філії, представництва,  
   канали комерційного зв'язку)
5. матеріальні і фінансові ресурси, що визначають стан страховика
6. людські ресурси К\*(кадри)
7. фінансовий стан К\* і довіра до неї з боку фінансових інститутів
8. ліквідність СФ.

Страхові продукти - специфічні послуги, пропоновані на СР. Ціна їх відображається в

страховому тарифі .Формируется вона на основі конкуренції при рівновазі попиту і

пропозиції.

Нижня межа ціни визначається умовами рівновазі між надходженнями платежів в СФ

і виплатою стор. відшкодування і стор. сум, верхня, - потребами страховика.

Ціна послуги конкретного страховика залежить від величини і структури його стор. портфеля

якості інвестиційної діяльності, величини управлінських витрат і очікуваною

прибули. Якщо ціна його стор. послуги виявиться дуже високою, страховик може опинитися в

невигідному положенні в порівнянні зі своїми конкурентами і втратити клієнтів.

**Покупка-** продаж стор. послуг оформляється стор. договором, а підтвердженням цього акту є

стор. свідоцтво( поліс),выданный покупцеві(страхувальникові) продавцем (страховиком).

Перелік видів страхування називається асортиментом СР.

**Система організації продажу стр.полисов:**

-безпосередньо у представництвах і агенствах Ськ\* -через страхових агентів

- через альтернативну мережу розповсюдження( Італія, Франція 50% стор. 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, збором інформації, рекламою, презентаціями, пошуком клієнтів, але не здійснюють комерційної діяльності; агенства - підрозділи, що мають право виконувати всі функції представництва, а також здійснювати операції по висновку і обслуговуванню договорів; філії (відділення) Ськ\* - підрозділи, що теж не мають права юрид. обличчя і що здійснюють свою діяльність, керуючись законодавством, нормативними актами, статутом і вирішеннями загальних зборів акціонерів, ради директорів і

президента К\*.Результаты роботи філії відображаються в консолідованому балансі страхової К\*. Управління системою страхування здійснюється страховиком.

Всі елементи внутрішньої структури СР взаємозв'язані., тому управлінському складу Ськ\*

важливо враховувати взаємозв'язок цих елементів і погоджувати їх із зовнішнім середовищем. Зовнішнє середовище СР - це система взаємодіючих чинників, що оточують внутрішню

систему ринку і що впливають на неї.

Зовнішнє середовище СР- складається з елементів, якими страховик може управляти і з тих на

які він впливати не може, але повинен враховувати в своїй діяльності. Чинники на яких страховик може впливати: ринковий попит конкуренція

ноу-хау страхових послуг і так далі

інфраструктура СР( правове і нормативне забезпечення, информационнае і аудиторська мережа, наукове обслуговування, кадри, система організації професійної освіти, наукове обслуговування, професійна етика ит.д.)

До складовим, на які страховик впливати не може відносяться: чисельність населення,его вікова і статева структура; сезонні міграції купівельна спроможність населення і ін.

Таким чином, СР - це відкрита система, здібна до розширення і 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 або інших видів страхування. У Україні ліцензування стор. діяльності уповноважено здійснювати Мінфінансов згідно ст. 38 Зу»о страхуванні».

Ліцензійні умови проведення стор. діяльності затверджені наказом Гос. Кому. По питаннях регуляторної політики і підприємництва Мінфінансов від 16 липня 2001 р. Уповноважений орган видає страховикам ліцензію на проведення конкретних видів страхування і перестраховки, передбачених ст.6 і 7 ЗУ «Об стр» Для отримання Ліцензії страховик повинен подати до департаменту

* заява
* копії засновницьких документів
* копію свідоцтва про реєстрацію
* довідку банку, підтверджуючу розмір сплаченого статутного фонду
* довідку про фин. Стані засновників страховика, підтверджену аудиторською фірмою,  
  якщо страховик створений у формі повного або командитного або суспільства з додатковою  
  відповідальністю
* правила (умови ) страхування
* економічне обгрунтування запланованою страховою або перестраховой діяльності
* інформацію про учасників страховика, розділ виконавського органу і його заступнику,  
  .копию диплома керівника про вищу освіту, інформацію про наявність  
  відповідних сертифікатів у випадках, передбачених Департаментом.

Уповноважений орган повинен розглянути заяву страховика в течії 30 днів з моменту отримання. За видачу ліцензії сплачується певний збір.

У випадку невідповідності документів вимог чинного законодавства можлива відмова у видачі ліцензії. При виявленні порушень страховиком вимог законодавства Департамент видає розпорядження про їх усунення, у разі невиконання яких приймається

рішення про припинення, обмеження дії ліцензії або відгук її і виключення таких страховиків з державного реєстру. Спори про відгук ліцензії розглядає суд або арбітражний суд.

***4. СТРАХОВИЙ РИНОК УКРАЇНИ***

У Україні періодом становлення СР вважається початок 90-х років .Именно тоді виникли перші приватні Ськ\*, що поклали монополії Держстраха. На СР України почали приходити іноземні Ськ\* в основному через спільну діяльність. По оцінках фахівців СР України в своєму розвитку пройшов 3 етапи:

1. 1991-1993 г.г. характеризувався відсутністю якої -либо методології страхування, оскільки цей  
   вид діяльності регулювався ЗУ «Про господарські суспільства Суспільства, хоча і називали  
   себе страховими, практично не виконували закріплені за страховиками функції, проте  
   їх кількість швидко росла, руйнуючи гос.монополию на страхові послуги.З ухваленням  
   Декрету про страхування в 1993 р. страхування сформувалося в окрему галузь.
2. Етап 1993-1996 г.г. характеризується складним періодом формування методології  
   страхування і 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 із стор. нагляду Було зареєстровано  
   більше 800 страховиків, але в період з 1994 по 1996 р. відкликані ліцензії у280 з них

Основна причина - нездатність значної частини страховиків виконувати узяті на себе зобов'язання перед страхователям^ статутний фонд був близько 5 тыс.дол).Важным кроком стало ухвалення в 1996 р. ЗУ «Про страхування», яким був піднятий рівень УФ до 100 тис. ЕКЮ (Зараз - ЄВРО) і зобов'язання вносити 60% його грошима .Принятый в березні 1996 р. Закон про страхування визначив жорстку методологію і почався

3. етап розвитку СР( 1996-2001 г) Розвитку ринку повноцінних суб'єктів страхування  
сприяли наступні чинники:

-створення щодо великих страхових організацій з широкою мережею периферійних

філій( АСЬКО, СЛАВИВ)

-утворення Ськ\* комерційними, торговими, банківськими і ін. підприємницькими

структурами

- створення акціонерних Ськ\* в галузях, підгалузях страхування (Гарант-авто

Нефтегазстрах)

Разом з цим створювалися Ськ\* з метою чистої трастової діяльності - ігри на інфляцію, яка завдала великої шкоди і підірвала довіру до Ськ\*.

Закон України «Про страхування » захищає вітчизняного страховика, обмежуючи частку іноземних засновників в статутному фонді Ськ\* 49% і піднімаючи планку статутного фонду для спільного підприємства до 500 тыс євро. Фактично на ринку України діють 2 види Ськ\*:

акціонерні Ськ\*(кептивные) - створені міністерствами, відомствами, фінансово-промисловими союзами для обслуговування рисок своїх підприємств; створені на приватному капіталі, і що функціонують на конкурентній основі. (У Україні, як і в більшості інших країн основу страхової системи складають К\* у вигляді акціонерних суспільств).

З метою формування конкурентного середовища на СР і приведеннях організаційної форми державної і комерційної діяльності у відповідність страховому законодавству України створена Національна Ськ\* відкритого типу «Оранта», платежів над головним засновником якої з боку держави з'явився Фонд гос.имущества.

В даний час в Україні діють 310 страхових К\*, 1500 їх філій і представництв, понад 10 тис. страхових агентів і брокерів.

* Страхування - одна з галузей економіки, в якій останніми роками спостерігається зростання основних показників:  
  усунення адміністративних бар'єрів для окремих видів страхування і створення рівних  
  умов для всіх страховиків
* збільшення інвестиційних можливостей страховиків, перетворення накопичувальних стор.  
  резервів в джерело інвестування національної економіки

досягнення високої конкурентоспроможності українських Ськ\*, приведення вітчизняного СР у відповідність зі світовими стандартами. Визначальними показниками реформування СР повинні стати:

* законодавчі акти, що регламентують функціонування СР, приведення ЗУ «Об  
  страхованию^ відповідність із законодавством Європейського союзу
* стратегія інтеграції України в Європейський союз
* розвиток соціальний значущих видів сграхования, реформування системи соц. Страхування

підвищення фінансової надійності страховиків

- відновлення довіри до стор. галузі

зміни в системі підготовки **і** забезпеченості кадрів страхування

* зміни в системі підготовки і забезпеченості кадрів страхування
* застосування світових аналогів розвитку СР **і** власного досвіду розвитку і  
  функціонування СР.