

*Мазурова І. В.,
студентка 21 ФБС
Рубцова Н. М.,*

*к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування
Таврійського державного агротехнологічного університету ім. Дмитра Моторного,
м. Мелітополь*

ІНФРАСТРУКТУРА СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Страховий ринок – це певна частина фінансового ринку, де формується безпосередньо попит і пропозиція на страховий захист та страхові послуги, які є об'єктом купівлі-продажу. Головними функціями страхового ринку є акумуляція та розподіл страхового фонду з метою страхового захисту суспільства.

Важливим значенням для ефективного формування ресурсів страхового фонду, та для ефективного їх використання є внутрішня система та зовнішнє середовище страхового ринку. До внутрішньої структури належать страхові продукти, гнучка система тарифів, матеріальні та фінансові ресурси, що визначають безпосередньо фінансове становище самого страховика, система організації продажів страхових полісів та формування попиту на страхові продукти, а також ліквідність страхового фонду. Усі ці елементи взаємопов'язані між собою, адже Вплив на один із них спричиняє дію в інших. Зовнішнє середовище страхового ринку складається з елементів, якими страховик може управляти, та з тих, на які він впливати не може, але повинен враховувати у своїй діяльності. Функціонування страхового ринку здійснюється за такими принципами: - конкуренція страхових організацій з надання страхових послуг, залучення страхувальників і мобілізації грошових коштів у страхові фонди; - свобода вибору для страхувальників умов надання страхових послуг, форм і об'єктів страхового захисту; - монополізація страхової справи; - надійність і гарантія страхового захисту.

Суб'єктами страхового ринку є страховики, які надають страхові послуги та страхувальники. Згідно зі ст. 15 Закону України “Про страхування” страхова діяльність в Україні може провадитися за участю страхових посередників. Страховими посередниками можуть бути страхові або перестрахові брокери, страхові агенти. Посередницька діяльність страхових та перестрахових брокерів включає такі послуги як консультування, експертно-інформаційні послуги, роботу, пов'язану з підготовкою, укладанням та виконанням (супроводом) договорів страхування (перестраховання), в тому числі щодо врегулювання збитків у частині одержання та перерахування страхових платежів, страхових виплат та страхових відшкодувань за угодою відповідно із страхувальником або перестраховальником, інші посередницькі послуги у страхуванні та перестрахованні за переліком, встановленим Уповноваженим органом.

Страхові брокери - юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності та здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні від свого імені на підставі брокерської угоди з особою, яка має потребу у страхуванні як страхувальник. Страхові брокери - фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності, не мають права отримувати та перераховувати страхові платежі, страхові виплати та виплати страхового відшкодування. Перестрахові брокери - юридичні особи, які здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у перестрахованні від свого імені на підставі брокерської угоди із страховиком, який має потребу у перестрахованні як перестраховальник.

Страхові агенти - фізичні особи або юридичні особи, які діють від імені та за дорученням страховика і виконують частину його страхової діяльності, а саме: укладають договори страхування, одержують страхові платежі, виконують роботи, пов'язані із здійсненням страхових виплат та страхових відшкодувань. Страхові агенти є представниками страховика і діють в його інтересах за винагороду на підставі договору доручення із страховиком.

Функції страхових посередників:

- страховий агент:
 - 1) від імені та за дорученням страховика укладає договори страхування та продає страхові поліси;
 - 2) має право проводити страхові виплати;
 - 3) оформляє страхову документацію;
 - 4) виконує представницькі функції;
 - 5) забезпечує своєчасне перерахування страхових внесків страховику;
- страховий брокер:
 - 1) проводить порівняльний аналіз послуг і фінансового стану страховиків;
 - 2) здійснює контроль за своєчасним надходженням внесків;
 - 3) підбирає клієнту кращого, на свою думку, страховика;
 - 4) визначає об'єкт страхування та страхові ризики, які необхідно застрахувати клієнту;
 - 5) оформляє договір страхування.

Отже, можна зробити висновок, що страховий ринок – це певна сукупність і сфера економічних відносин, під час яких формуються попит і пропозиція на страховий захист. А посередницька діяльність відіграє важливу роль у розвитку страхового ринку, адже страхові посередники є важливим аспектом у процесі реалізації страхових послуг.