

СК

лютий
2020

Український страховий клуб



ПЕРСПЕКТИВА
центр бізнес-стратегій



XX

МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ ФОРУМ **INTERNATIONAL FINANCE FORUM**

09 - 12.09.2020

ОДЕСА

ODESA



e-mail: forum@cbs.org.ua

www.cbs.org.ua

+38 067 540 01 02 - hot-line



**25 років
на страховому
ринку України¹**

Попередня назва «АХА Страхування»

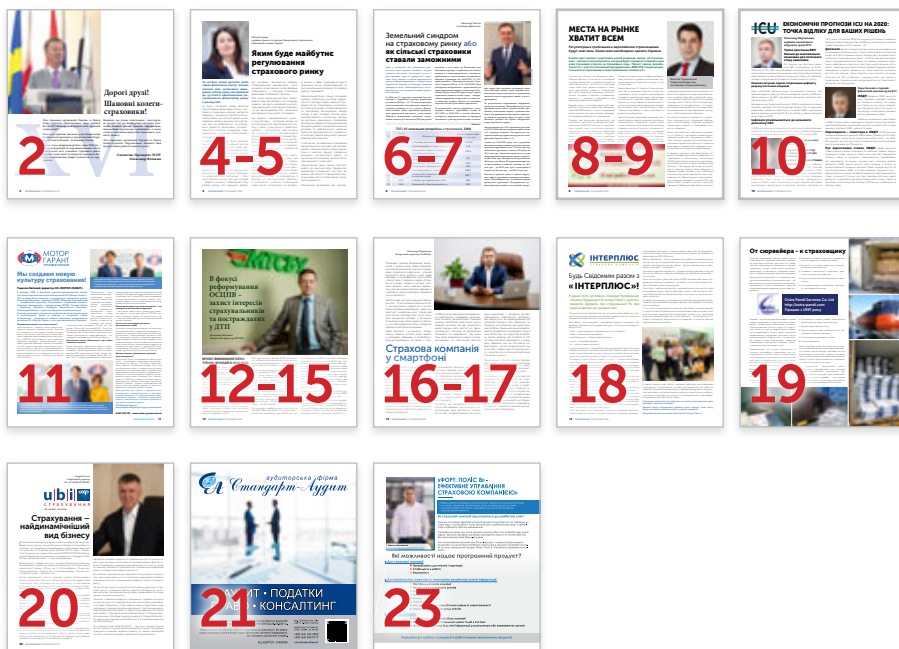
arx.com.ua

¹СК «АРКС» - попередня назва АТ «СК «АХА Страхування» - було засновано 1994 року. Ліцензії Держфінпослуг серія АВ № 483276-483295 від 17.09.2009р.

СК

Український страховий клуб

Зміст:



Олександр Шкварун
Керівник проекту
Журнал «Український страховий клуб»

Компанія цукерка!

Щоб зробити смачну цукерку для інвестора, потрібно взяти начинку з команди, вибудованих процесів, долі ринку та колекції ліцензій. І все це загорнути в бренд!

Журнал «Український страховий клуб» Лютий 2020

UKRAINIAN INSURANCE CLUB
WWW.INSCLUB.INFO

Керівник проекту
Олександр Шкварун
Тел. редакції
+38 093 717 02 74

Свідоцтво КВ №20772 – 10572Р, від 22.05.14

Редакція може не поділяти думку авторів публікацій. Відповідальність за достовірність інформації несуть автори публікацій. Редакція і видавець не несе відповідальності за якість послуг, які рекламуються, а також за нечіткість, недостовірність або некоректність інформації про предмет реклами. Відповідальність несуть рекламодавці.

При використанні матеріалів посилання на журнал «Український страховий клуб» обов'язкове.

Редакція залишає за собою право не публікувати матеріали, в тому числі рекламного характеру, якщо вони не відповідають інформаційній політиці видання і можуть негативно вплинути на його імідж.

Для публікації використовувалися матеріали АСБ theinsurer mind xprimm

Засновник, видавець ТОВ «ДСБУ»,
м. Київ, пр. Перемоги 27а
Друкарня ТОВ «РЕМА-ПРИНТ»
Наклад 700 шт.
Ціна договірна



Дорогі друзі! Шановні колеги-страховики!

Ліга страхових організацій України та Центр бізнес-стратегій «Перспектива» щиро вітають Вас на XVI Міжнародній Карпатській страховій конференції!

Мені дуже приємно, що цього року вперше наша Конференція проходить у центрі Західної України, столиці Галичини - гостинному Львові.

На нас чекає напружена робота, адже 2020 рік – рік трансформацій та перезавантаження галузі, консолідації всіх учасників страхового ринку України задля захисту інтересів страхового бізнесу та відновлення довіри суспільства до страховиків.

Впевнені, що ділове спілкування і двосторонні зустрічі під час Конференції збагатять учасників новими ідеями, цікавою інформацією, вираженими прогнозами і рішеннями, а також стануть потужним імпульсом подальшого розвитку бізнесу.

Ліга страхових організацій України та Центр бізнес-стратегій «Перспектива» бажають Вам продуктивної роботи та вдалого року!

**З повагою, Президент ЛСОУ
Олександр Філонюк**



ПЕРСПЕКТИВА
центр бізнес-стратегій



XVI

МІЖНАРОДНА КАРПАТСЬКА СТРАХОВА КОНФЕРЕНЦІЯ
INTERNATIONAL CARPATHIAN INSURANCE CONFERENCE

26 - 29.02.2020

Партнери • Partners



Партнери секції • Section Partners





Наталія Гудима
керівник проектів та програм Департаменту ліцензування
Національного банку України

Яким буде майбутнє регулювання страхового ринку

За останні кілька десятиріч років сфера фінансових послуг зазнала значних змін, включаючи нещодавню світову кризу, яка призвела до суттєвого вдосконалення регулювання на фінансовому ринку в усьому світі.

Ці зміни поставили перед багатьма регуляторами фінансових послуг, особливо в перехідних країнах, непросте завдання - визначити стратегічний напрям роботи на наступні десять років, зокрема належну динаміку регуляторних змін, які дозволили б не стримувати розвиток фінансових установ і захистити інтереси вкладників, страховальників і учасників планів пенсійного забезпечення.

У вересні 2019 року було ухвалено Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" (СПЛІТ), згідно з яким вже з 1 липня 2020 року Національний банк стане регулятором та наглядовим органом у сфері страхування.

Забираючи на себе цей функціонал, Національний банк прагне побудувати добросовісний, безпечний і стійкий страховий ринок. Для нас головне - зберегти баланс і забезпечити таку роботу ринку, яка підвищить добро-

бут громадян, захищатиме інтереси страховальників, бенефіціарів і осіб, які мають право вимоги за договорами страхування і, у підсумку, сприятиме фінансовій стабільності загалом.

Для цього Національний банк запровадить нову регуляторну та наглядову модель, яка дасть можливість регулятору виконувати свої функції відповідно до законодавства ЄС, прийнятих міжнародних принципів і стандартів.

Ця модель передбачатиме сучасні регуляторні і наглядові засади на основі Директив Європейського Союзу у сфері страхування і перестрахування, включатиме нові вимоги до ліцензування й корпоративного управління, ризик-орієнтований пруденційний нагляд і нагляд за ринковою поведінкою, комплексний аналіз платоспроможності, нові інструменти захисту споживача і виведення компаній з ринку.

Національний банк розробить відповідну нормативно-правову базу, яка враховуватиме особливості України та передбачатиме строк, який дозволить учасникам ринку спокійно адаптуватись до нових нормативних вимог. Більше того, запровадження нового регулювання буде обговорюватись з ринком та враховуватиме об'єктивні можливості компаній з виконання нових вимог. Нормативні та наглядо-

ві засади у сфері страхування будуть належним чином збалансованими та пропорційними до розміру та профілю ризику страховиків.

Національний банк планує заснувати сучасну проактивну систему пруденційного нагляду в сфері надання страхових послуг, спрямовану на виявлення та оцінку ризиків, а також своєчасне та послідовне застосування заходів впливу в разі потреби. Більша увага приділятиметься постійному нагляду за системно важливими страховими компаніями завдяки чіткому розумінню процесів управління ризиками в кожній установі та забезпеченню належної практики корпоративного управління, а також регулярній комунікації з вищим керівництвом компанії.

У той же час, до невеликих страховиків висуватимуться спрощені регуляторні вимоги, зокрема щодо системи управління в компанії, функції управління ризиками, внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю, оцінки платоспроможності та звітності.

Національний банк планує застосовувати до компаній різні пруденційні нормативи в залежності від того, які ризики для клієнтів та фінансової системи може нести їх потенційна неплатоспроможність.

Основними критеріями для пропор-

ційного регулювання слугуватимуть:

- об'єм прийнятих на страхування ризиків;
- види діяльності;
- масштаби та складність бізнесу (географічна присутність, кількість клієнтів тощо).

Це дозволить полегшити регуляторне навантаження та поживати конкурентне середовище для малих та середніх страхових компаній.

Особлива увага приділятиметься розвитку належної практики роботи страховиків та добросовісної поведінки по відношенню до страхувальників. Таким чином, окрім пруденційного нагляду Національний банк також запровадить нагляд за ринковою поведінкою та розробить відповідні інструменти нагляду, покликані забезпечити ефективніший захист прав страхувальників.

Шляхом впровадження надійних та економічно ефективних процесів Національний банк планує досягнути відповідності наглядової діяльності із основними принципами Міжнародної асоціації органів страхового нагляду (IAIS).

У якості нового регулятора, Національний банк візьме на себе лідерство у питаннях розвитку страхового ринку та захисту страхувальників, просуватиме належну страхову практику, відстоюватиме важливість та переваги такої практики для страхування на мікро- та макрорівні.

Ключовою задачею нагляду за ринковою поведінкою стане справедливе ставлення страховиків до страхувальників та зміцнення довіри населення до сектору страхування. Цьому сприятимуть окремі підзаконні нормативно-правові акти щодо мінімальних вимог для розвитку справедливої практики ведення бізнесу, а також наглядові інструменти та дії у разі незастосування належної практики. Розробкою таких актів також займатиметься Національний банк.

Навіть більше: ми будемо заохочувати страховиків залучатися до популяриза-

ції страхування і підвищення фінансової обізнаності громадян через інформування людей про переваги страхування у порівнянні з компенсаційними виплатами з державного бюджету у разі настання страхового випадку.

Не варто забувати і про міжнародний напрям розвитку. Так, Національний банк планує стати членом Міжнародної асоціації органів страхового нагляду (IAIS). Це організація, яка відповідає за розробку принципів і стандартів нагляду за страховим ринком, членами якої є 150 країн світу. З отриманням членства в асоціації, ми також отримаємо можливість обмінюватися досвідом з іншими регуляторами і органами нагляду, щоб краще розуміти і вирішувати питання нагляду, розбудовувати відносини з регуляторами інших країн, які поділяють аналогічні цілі, і працювати над розробкою наглядових документів.

Що це дасть у підсумку?

По-перше, нормативно-правова база буде створена на зрозумілих, чітких та сучасних засадах, які становитимуть належну основу для подальшого розвитку та зростання надійних страховиків, і привабить нових стратегічних та капіталізованих учасників.

По-друге, Національний банк виконуватиме свої регуляторні та наглядові функції відповідно до принципів відповідальності, професійності, добросовісності, бездоганної репутації, прозорості та рівного ставлення до всіх учасників ринку.

Враховуючи роль страхування у забезпеченні економічного зростання, що є однією з цілей Національного банку, як регулятор НБУ докладатиме зусиль для подальшого розвитку страхування за умови, що це не ставитиме під загрозу фінансову стабільність країни.

У підсумку Україна отримає розвинутий страховий ринок, де будуть захищені інтереси страхувальників, та на якому будуть надавати страхові послуги та продукти, що відповідають потребам громадян та економіки.



СТВОРЮЄМО НАДІЙНИЙ СТРАХОВИЙ ЗАХИСТ

www.interexpress.com.ua

01033, Київ.
вул. Володимирська 69
Гаряча лінія: 0 (800) 755-017
тел. (044) 287-47-16

www.facebook.com/InsuranceCompanyInterExpress/

Рік заснування 2004

Земельний синдром на страховому ринку або як сільські страховики ставали заможними

Доки в суспільстві йде обговорення ринку землі, деякі страхові компанії в Україні знайшли свій рецепт “земельного” щастя. У ряді випадків вартість українських чорноземів було оцінено за ціною марсіанського ґрунту, а офісних приміщень — на рівні цін на нерухомість Лондону та Сінгапуру. Зазначене привернуло увагу Нацкомфінпослуг, яка запропонувала своє ґрунтовне бачення ґрунтового питання.

За 2019 рік 57 страхових компаній було включено з Державного реєстру фінансових установ (за 2018 рік - 17). У більшості випадків це було пов'язано з анулюванням ліцензій на страхову діяльність, в т.ч. у зв'язку з фіктивністю активів. Деякі страховики продовжували приховувати відсутність у них активів. Найбільш поширеними способами «малювання» активів до 8 листопада 2019 року (коли всту-

пили в дію зміни до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика від 08.08.2019 № 1511, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 24 жовтня 2019 р. за № 1131/34102) були дебіторська заборгованість, права вимоги до перестраховика-резидента та інвестиції в економіку. Проте в кінці 2019 року “в моді” деяких страховиків з'явився новий тренд - використання непрофільної нерухомості, в тому числі земельних ділянок, набутих на сумнівних підставах або які були значно переоцінені.

За результатами аналізу інформації з регуляторної звітності страховиків станом на 31.12.2018 та 30.09.2019 в частині збільшення вартості нерухомого майна, за критерієм збільшення суми нерухомого майна за вказа-



Фото: Марк Залетов

ний період було виділено страховиків, яким було надіслано вимоги щодо надання документів про набуття у власність та проведення дооцінки такого нерухомого майна (у разі її проведення).

За результатами опрацювання інформації, отриманої на вимогу Нацкомфінпослуг, було проведено аналіз звітів з оцінки майна страховиків та визначено перелік страхових компаній, що проводили/не проводили переоцінку майна за критерієм вартості однієї сотки земельної ділянки або одного квадратного метру будинків та споруд.

Аналіз показав, що з 130 страховиків, які мали на 30.09.2019 на балансі нерухоме майно, лише у 41 страхової компанії спостерігається нестримна любов до українських ґрунтів та найдорожчих будівель (табл. 1, 2).

Станом на 30.09.2019 року такі страховики збільшили розмір активів в земельні ділянки за рахунок переоцінки їх до 771,4 млн. грн., що забезпечило зростання з початку 2019 року на 551,4 млн. грн. Аналогічно відмічається у них значна динаміка переоцінки вартості будівель до 980,3 млн. грн., що привело до зростання на 462,4 млн. грн. Решта 89 страховиків наростила інвестування в земельні ділянки на 36,7 млн. грн. - до 603,9 млн. грн. та вкладення в будівлі на 19,6 млн. грн. - до 1605,2 млн. грн.

Результати рецензії звітів з оцінки нерухомого майна страховиків, виконаної на замовлення Нацкомфінпослуг експертною радою громадської організації «Всеукраїнська асоціація фахівців оцінки», яку визнано саморе-

Таблиця 1

ТОП-10 земельних уподобань страховиків, 2019

№	Площа земельної ділянки, сотка	Місце розташування	Вартість однієї сотки землі, тис. грн.
1	7,1	м. Полтава, вул. Шевченка, 3	1 414,60
2	11,4	Чернігівська обл., с. Радянська Слобода	614
3	47,7	Київська обл., Бориспільський р-н, с/рада Вишеньківська	442,4
4	100	Кіровоградська обл., Бобринецький р-н, с/рада Мар'янівська	325
5	12,7	Київська обл., Обухівський р-н	283,7
6	200	Київська обл., Макарівецький р-н	216
7	48,8	Житомирський р-н, с. Буки	184,5
8	49,8	Київська обл., Бориспільський р-н, Іванківська с/рада	180,7
9	587,2	м. Дубно, вул. Грушевського, 184	90,1
10	388,8	Київська обл., Вишгородський р-н	89,5

ТОП-10 будинкових уподобань страховиків, 2019

№	Площа приміщення, кв.м	Місце розташування	Вартість 1 кв.м, тис. грн.
1	92,8	м. Київ, вул. Чорновола, 2	159,1
2	182,4	м. Київ, вул. Терещенківська, 12	158,1
3	179,3	м. Київ, вул. Володимирська, 69	111,8
4	96,3	м. Київ, вул. Київська, 77	103,4
5	49,6	м. Харків, вул. Яроша Отокара	83,4
6	112,3	м. Харків, вул. Яроша Отокара	76,7
7	38,8	м. Київ, вул. Волгодонська, 58	74
8	429,2	м. Київ, вул. Дмитрівська, 46	67,5
9	111,6	м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 32	43,7
10	82	м. Київ, вул. Г. Хоткевича	43,1

гулівною організацією оцінювачів, показали, що 32 таких звіти не відповідають вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна. Це означає, що зазначені активи у таких страховиків необхідно буде виключити з переліку прийнятних активів, а до відповідних суб'єктів оціночної діяльності, які готували звіти з оцінки нерухомого майна, застосувати Фондом державного майна України заходи впливу.

Крім цього, Нацкомфінпослуг надіслали листи до аудиторів, що здійснюють обов'язковий аудит фінансової звітності відповідних страховиків, стосовно можливого викривлення справедливої вартості нерухомого майна та необхідності проведення відповідних аудиторських процедур щодо дослідження справедливої вартості нерухомого майна таких страховиків станом на річну звітну дату.

Також для вирішення зазначеного питання Нацкомфінпослуг запропоновано зміни до нормативно-правових актів.

Зокрема, у Положенні про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 р. за № 782/32234, виключити з переліку прийнятних активів наступні активи:

1. нерухоме майно, набуте страховиком протягом поточного календарного року, якщо виконується хоча б одна з таких умов:

- справедлива вартість такого нерухомого майна не підтверджена звітом про його оцінку, складеним відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні";
- відсутня рецензія щодо такого звіту, виконана експертною радою, що спеціально створена саморегулювальною організацією оцінювачів з метою контролю за якістю оцінки майна, яка проводиться оцінювачами – членами такої саморегулювальної організації або оцінювачем, який має не менш ніж дворічний досвід практичної діяльності з оцінки майна та працює у Фонді державного майна України, і яка класифікує звіт про оцінку майна як такий, що відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна;

2. нерухоме майно, справедлива вартість якого збільшилась протягом поточного календарного року, якщо виконується хоча б одна з умов, визначених вище.

На рівні посилення вимог до якості аудиту пропонується до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, а згодом до проекту Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження вимог до інформації, що стосується обов'язкового аудиту або огляду проміжної фінансової інформації, та вимог до додаткових звітів суб'єктів аудиторської діяльності, які подаються до Нацкомфінпослуг» зобов'язати аудитора розкривати інформацію про дослідження справедливої вартості нерухомого майна страховиків за результатами проведення відповідних аудиторських процедур, з урахуванням результатів рецензування звітів про оцінку майна суб'єктів оціночної діяльності експертною радою, що спеціально створена саморегулювальною організацією оцінювачів з метою контролю за якістю оцінки майна, яка проводиться оцінювачами – членами такої саморегулювальної організації або оцінювачем, який має не менш ніж дворічний досвід практичної діяльності з оцінки майна та працює у Фонді державного майна України.

Крім цього, пропонується внести норму, відповідно до якої страховик має здійснювати операції з прийнятними активами лише за умови, якщо такі операції не впливають на дотримання фінансових нормативів, встановлених Положенням № 850 (крім операцій, обов'язковість яких визначена законодавством та судом, та пов'язаних з виконанням укладених договорів страхування/перестрахування).

Для забезпечення моніторингу операцій з нерухомим майном страховиків пропонується внести зміни до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 № 39, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23 квітня 2004 р. за № 517/9116, в частині розкриття у пояснювальній записці до звітних даних страховика інформації щодо набуття та/або збільшення вартості існуючого нерухомого майна на балансі страховика та інформації щодо дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу та нормативу ризиковості операцій в частині розкриття дозволеної дебіторської заборгованості та прав вимог до перестраховиків за додатковими формами.



МЕСТА НА РЫНКЕ ХВАТИТ ВСЕМ

Регуляторные требования к европейским страховщикам будут смягчены. Какие шаги необходимо сделать Украине.

Сейчас идет процесс подготовки новой редакции закона «О страховании» - базового законопроекта, который будет определять правила игры всей страховой отрасли на ближайшие годы. Проект закона разрабатывается с учетом положений Евродирективы 2009/138 о ведении деятельности в страховании и перестраховании «Solvency II».

Я много раз отмечал, что внедрение европейских практик, в том числе и требований этой Евродирективы, не должно проходить в стиле каргокульта – «у них есть, и нам надо точно такое же», механистического переноса европейских правил и требований, без учета страновой специфики, экономической ситуации в Украине, сложившихся практик, и – проблем и недоработок при внедрении Директивы в Европе.

Важный момент: в настоящее время в ЕС идет работа по активному пересмотру Евродирективы 2009/138 Solvency II, и часть нововведений прямо касается тех норм, которые закладываются в украинский закон «О страховании».

Прежде чем детальнее рассмотреть эти изменения, напомним, что внедрение Евродирективы 2009/138 Solvency II в европейских странах имеет достаточно долгую и непростую историю. Введение Директивы несколько раз переносилось: документ принят в 2009 году, а вступил в действие окончательно лишь в 2016 году. По различным оценкам западных экспертов, только

затраты на подготовку к внедрению Директивы обошлись страховым компаниям и органам надзора в странах ЕС в сумму от 1 до 2 млрд. евро.

Задачи Директивы EC Solvency II были обозначены как установление единой системы регулирования путем создания единообразных стандартов управления рисками, обеспечения достаточности капитала страховщика, прозрачности и сопоставимости финансовой отчетности для инвесторов. Директива содержит три основные части: количественные и качественные требования, а также требования к раскрытию информации.

При этом влияние Директивы на развитие страховой отрасли в Европе оказалось достаточно неоднозначным. Стремление снизить риски путем повышения требований к капитализации страховых компаний привели к снижению отдачи на капитал, и, как следствие – к снижению инвестиционной привлекательности отрасли (за последние 5 лет количество страховых компаний в ЕС резко сократилось с 3,9 тыс. до 3,2 тыс.). Отдельные сложности Директива



Вячеслав Черняховский
Генеральный директор
Ассоциации «Страховой бизнес»

создала для перестраховочных компаний, особенно это отразилось на перестраховании рисков стихийных бедствий и катастроф: на рынок Insurance-Linked Securities (ILS), по разным оценкам, ушло от 25% до 35% от объема перестрахования, то есть фактически – со страхового рынка на фондовый, по сути, создав спрос на альтернативный перестрахованию инструмент – катастрофические облигации.

Не особо в выигрыше оказались и потребители страховых услуг: повышение требований к капитализации страховых компаний закономерно привело к повышению стоимости страховок.

Также беспокойство у европейцев вызывает то, что Solvency II, как самый сложный пруденциальный режим для страхования в мире, с очень высоким уровнем дополнительных финансовых «подушек безопасности», созданных ради защиты потребителей, подрывает конкурентоспособность отрасли на мировой арене.

В феврале прошлого года Европейская комиссия призвала Европейское управление по страхованию и пенсионному обеспечению (EIOPA) предоставить технические рекомендации для всестороннего пересмотра Директивы Solvency II. Два раунда публичных консультаций по данному вопросу были завершены к середине января текущего года, публикация итоговых результатов намечена на июль, а финальный отчет Еврокомиссии и законодательные изменения ожидаются в начале 2021 года. Кроме EIOPA, активное участие в процессе принимают Федерация европейских ассоциа-



**Ассоциация
СТРАХОВОЙ БИЗНЕС**

15 лет работы на рынке

www.insurancebiz.org

ций риск-менеджмента (FERMA), Федерация европейских страховщиков и перестраховщиков (Insurance Europe), Европейская ассоциация актуариев (AAE), ведущие аудиторские и консалтинговые фирмы и др.

В каком направлении идет пересмотр положений Директивы?

Одной из ключевых задач пересмотра 2020 года является упрощение Solvency II. Основное, на что ставят акцент EIOPA и другие участники процесса – необходимость усиления принципа пропорциональности. Это касается как требований к платежеспособности страховщиков, так и к количеству и сложности отчетности страховых компаний перед регуляторами.

«Solvency II следует применять пропорционально характеру, масштабу и сложности риска, присущего страховщику», – заявили эксперты международных организаций, отмечая, что в разных странах Европы принцип пропорциональности применяется неравномерно. – «Крайне важно, чтобы отрасль разработала конкретные предложения о том, как можно изменить Solvency II в ходе текущего пересмотра положений Директивы, чтобы более последовательно применять принцип пропорциональности».

EIOPA также предложила увеличить пороговые показатели деятельности страховщиков, которые определяют неприменение к компаниям требований Solvency II. Предложено позволить государствам увеличить такой порог годового сбора премий страховщика с текущего размера в 5 млн. евро до 25 млн. евро. То есть к небольшим страховщикам, чья валовая сумма премий будет меньше 25 млн. евро, требования Solvency II применяться не будут.

Для Украины это означает, что небольшие и средние страховые компании останутся на тех же правилах резервирования и платежеспособности, которые действуют у них сейчас, так как действующий закон «О страховании» в вопросе платежеспособности базируется на подходах и параметрах, взятых из предыдущей Евродирективы.

В процессе пересмотра требований Директивы акцент ставится на том, что перечисленные регулятивные корректировки в течение ближайших лет окажут позитивное влияние на страховую отрасль: снизят рабочую нагрузку на бизнесы, стоимость страхования и повысят прибыльность страховщиков.

Европейский вектор трансформации регуляторного надзора очевиден:

1. Удобные условия и равные правила игры для компании любого размера и формата, в том числе для кептивного страхового бизнеса,

благодаря соблюдению принципа пропорциональности к актуарным требованиям и требованиям к капитализации.

2. Одинаковая практика применения принципа пропорциональности во всех европейских странах.

3. Снижение требования к платежеспособности и увеличение перечня активов для инвестирования.

Как это должно отразиться на нормах разрабатываемого закона «О страховании»?

1. Для компаний, чьи показатели годового сбора премий будут ниже нового порога в 25 млн. евро, необходимо оставить действующие нормы закона (формулы расчета резервов, диверсификация активов для покрытия резервов, размер минимального капитала и пр.).

2. Адаптация требований Евродирективы не должна происходить в формате буквального переноса европейских норм. Как мы видим, требования Solvency II оказались жестковатыми даже для европейских рынков и пересматриваются в сторону смягчения. Необходимо понимать, что состояние и показатели украинского рынка страхования на порядок и даже на порядки отличаются от рынков европейских стран, и требуют соответственной адаптации регуляторных требований. Для примера, страховая премия на душу населения в Украине составляет менее 50 евро в год. Средний размер страхового платежа на душу населения в Европе 2,2 тыс. евро (данные 2017 г.). Даже в странах Восточной Европы этот показатель в несколько раз выше, чем у нас в стране: в Румынии – 97 евро, в Латвии – 112 евро, в Болгарии – 138 евро, в Венгрии – 270, а Польше – 329 евро на душу населения.

Задача нового закона «О страховании» – сохраняя вектор на прозрачность структуры собственников и безусловное выполнение обязательств страховыми компаниями, разработать такие условия и последующие нормативные документы, которые позволят развиваться всем сегментам страхового рынка, увеличить доступность страховой услуги, в том числе и физическое присутствие страховых компаний в регионах, высокий уровень цивилизованной конкуренции. Также необходимо создавать условия для повышения привлекательности украинской страховой отрасли для отечественных и иностранных инвесторов, так как это является залогом развития страхового бизнеса в соответствии с современными управленческими и технологическими требованиями.



Завжди поруч!

ПрАТ «СК «Мегі-Поліс»
www.mega-polis.biz

+380 44 290 96 09

+380 67 230 20 22



ЕКОНОМІЧНІ ПРОГНОЗИ ICU НА 2020: ТОЧКА ВІДЛІКУ ДЛЯ ВАШИХ РІШЕНЬ



Олександр Мартиненко,
керівник аналітичного
підрозділу групи ICU:

Темпи зростання ВВП близькі до максимально можливих для поточного стану економіки

Ми очікуємо, що зростання реального ВВП уповільниться до 3,2% у

2020 році з 3,7% у 2019. На це впливають зниження темпів зростання промислового виробництва, вимушено жорстка фінансова політика і великі витрати на обслуговування зовнішнього боргу, які перешкоджатимуть стимулюванню споживчого та інвестиційного попиту.

Ринкова ситуація сприяє скороченню дефіциту рахунку поточних операцій

Менш сприятливі зовнішні ринки та зменшення транзиту газу збільшать дефіцит рахунку поточних операцій України у 2020 році. Однак, відносно до ВВП, цей дефіцит залишиться на досить безпечному рівні у 2,6%.

Враховуючи це, гривня має закінчити 2020-й на відносно сильних позиціях у діапазоні 25,5-26 грн./долар. Більше того, за підтримки додаткових іноземних інвестицій у гривневій ОВДП, національна валюта може зміцнитися до 23-23,5 грн./долар у певний період до кінця 1 півріччя 2020.

Інфляція уповільнюється до цільового діапазону НБУ

У 2020 році низькі ціни на енергоносії разом із жорсткою фінансовою політикою та все ще високими процентними ставками продовжать гальмувати інфляцію. Ми очікуємо інфляцію в 5,3% на кінець 2020.



**Михайло Демків, фінансовий
аналітик групи ICU:**

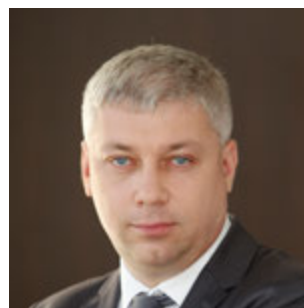
Банківський сектор: ще один хороший рік попереду

Реальна облікова ставка в Україні є однією з найвищих у світі і становить 7,6% (облікова ставка НБУ = 11,0%, інфляція = 3,2%).

В діапазоні 7-10,5% реальна облікова ставка перебуває з травня 2018 року. З одного боку, така жорстка монетарна політика дозволила сповільнити темпи інфляції та сприяла приходу нерезидентів в українські ОВДП у гривні. З іншого боку, не варто забувати про слабке корпоративне кредитування (скорочення валового портфелю на

7,3% у жовтні VS жовтень 2018). Ми очікуємо досить різкого зниження облікової ставки в першому півріччі 2020 року. На кінець року облікова ставка становитиме 10,5%, реальна – 5%.

Депозити. Домогосподарства більш схильні до споживання, ніж до заощадження в даний момент. Обсяг коштів населення в банках за рік зріс на 12,2% (з поправкою на курс). В першу чергу збільшився обсяг коштів на поточних рахунках у гривні – 16,2%. Восени було зростання також і строкових депозитів в гривні на очікуванні зниження ставок. Іншим характерним моментом є зростання коштів фізичних осіб у валюті – через зміцнення багато домогосподарств вирішило зробити заощадження у валюті, вважаючи, що тренд зміниться. На відміну від поточних рахунків, темпи приросту яких знизяться за нашим прогнозом до 10% у порівнянні з минулим роком, інші тренди є тимчасовими, і банкам не варто розраховувати на суттєвий приріст депозитів в наступному році.



**Тарас Котович, старший
фінансовий аналітик групи ICU:**

ОВДП. Українські ОВДП минулого року отримали черговий поштовх до активного розвитку. На додачу до інтересу до них з боку іноземців, був спрощений доступ до ринку та взятий курс на збільшення гривневої частки у державному борзі.

Найбільш динамічними інвесторами у ОВДП є фізичні особи і нерезиденти. Минулого року ці дві категорії інвесторів дозволили компенсувати виплати на користь НБУ, а також зменшити портфель ОВДП у власності банків.

Нерезиденти – інвестори в ОВДП. За 2019 рік вони збільшили вкладення в українські ОВДП майже у 18 разів, до 117,7 млрд. грн. (\$5 млрд.), а свою частку в загальному обсязі в обігу – до 14,2%. Ми очікуємо, що цього року обсяг іноземних інвестицій продовжить зростати принаймні до 170 млрд. грн.

Рух відсоткових ставок ОВДП. Наразі відсоткові ставки рухаються разом із інфляцією та обліковою ставкою. Цей рух триватиме й надалі, однак до певної межі, доки НБУ знижуватиме облікову ставку, а доходності залишатимуться привабливими для нерезидентів. За нашими оцінками, вже у першому кварталі доходності ОВДП можуть досягти свого мінімуму, а згодом, за умови подальшого зниження облікової ставки, знижуватимуться за короткостроковими ОВДП, а за більш довгими термінами обігу – залишатимуться на рівнях, які забезпечуватимуть інвесторам реальну ставку не нижче 4 % річних. Це стане приводом для зміни кривої доходності з інвертованої (де довші терміни мають нижчу ставку) на зростаючу, яка розташується поблизу 9-10% річних, незважаючи на облікову ставку.



**МОТОР
ГАРАНТ**
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Мы создаем новую культуру страхования!

Тищенко Виталий: директор СК «МОТОР-ГАРАНТ»

В декабре 2019 в Киевской торгово-промышленной палате состоялась презентация стратегии развития СК «Мотор-Гарант». VIP гостями были эксперты и регуляторы страхового рынка: Александр Филонюк – президент ЛСОУ, Вячеслав Черняховский – генеральный директор Ассоциации «Страховой бизнес», Людмила Белошицкая - замдиректора МТСБУ, Татьяна Бабко - директор «Оукшотт Иншуренс Консалтантс Лимитед», Александр Бабенко – директор Ядерного страхового пула.

Цель презентации: рассказать нашим клиентам и партнерам о достижениях, целях и задачах, и, пожалуй, самое интересное - поделиться нашим видением дальнейшего развития СК «Мотор-Гарант» на страховом рынке Украины.

Страхование рисков: чего хочет клиент?

Гарантия выплат – пожалуй, самое главное требование клиентов страхового рынка. Понимая эту потребность, мы создаем условия, которые смогут обеспечить наших клиентов качественным и надежным перестраховочным покрытием. Так, в 2019 СК «Мотор-Гарант», при содействии надежного партнера - международного страхового брокера Oakeshott Insurance Consultants Ltd, был подписан договор облигаторного пропорционального (квотного) перестрахования и договор облигаторного непропорционального перестрахования нетто-содержания рисков на базе эксцедента убытка с немецкой компанией HANNOVER Re.

Облигаторная программа включает перестрахование имущественных рисков при страховании автотранспорта, имущества, грузов, ответственности перевозчика/экспедитора, ответственности перед 3-ми лицами, включая профессиональную. Емкость покрытия по договору для имущественных рисков составляет 60 млн. грн., для грузов - 30 млн. грн., для автоКАСКО - 3 млн. грн. По мнению руководителя «Oakeshott Insurance Consultants Ltd» Татьяны Бабко, заключение договора облигаторного перестрахования – это очередной этап развития СК «Мотор-Гарант».

Выполнение своих обязательств при любых страховых случаях!

Ярким примером эффективной работы с Европейскими перестраховщиками может служить страховой случай с вертолетом Ми-8, который в декабре 2018 года разбился в Перу. Сумма страхового возмещения составила более 890 тыс. дол. США. По перестрахованию мы сработали с



«Молодая команда СК «Мотор-Гарант» сделала огромный рывок в развитии за последнее время, что является достойным показателем и поводом для доверия» – отметил на презентации президент Лиги страховых организаций Украины Александр Филонюк.

международной компанией International General Insurance Ltd. через брокера «Oakeshott Insurance Consultants Ltd». В июле 2019 года страхователь получил возмещение в полном объеме. Этот случай показал, что мы готовы выполнять взятые обязательства в полном объеме.

Компания развивается очень динамично – что планируете на ближайшее будущее?

– Мы ставим перед собой конкретную, реальную задачу – за три года войти в ТОП-10 страховых компаний Украины. В планах на этот год – открытие представительств во всех областных центрах Украины.

За счет чего планируете достигать поставленных целей?

Мы гибко и оперативно реагируем на изменения на страховом рынке, стараемся предугадать потребности и желания наших клиентов. Для этого мы получили 7 новых лицензий (теперь их у нас 28), расширили линейку страховых продуктов, инвестировали в автоматизацию продаж, учета и урегулирования, обеспечиваем региональное присутствие за счет открытия представительств компании по всей стране. С августа 2019 начали оформлять Е-полисы ОСАГО. Обеспечиваем сервис, удобный и доступный для клиентов.

Иными словами, правильная стратегия – залог результата?

Безусловно. Одно из направлений нашей стратегии – это развитие страхования корпоративных клиентов, работа с банками и автосалолами, развитие брокерских продаж. Нам есть что предложить рынку, и заключение договора облигаторного перестрахования позволяет нам гарантировать клиенту выплату страхового возмещения в полном объеме. Развитие регионального присутствия позволяет быть ближе к клиенту. В 2019 мы открылись в Киеве, Одессе, Кропивницком, Днепре, Николаеве, Тернополе, Львове. В планах – открыть представительства во всех крупных городах Украины. И третье направление – развитие онлайн-продаж.

Многолетний опыт работы с крупными промышленными предприятиями и банками, государственными и коммунальными предприятиями Украины, позволяет предложить клиенту комплексное страховое решение и достойный уровень сервиса.

СК «Мотор-Гарант» – мы создаем новую культуру страхования!



«Презентация в Киеве - важный этап в развитии компании. Теперь СК «Мотор-Гарант» сможет предложить страховые продукты не только требовательным клиентам центрального региона, но и других городов Украины» - подчеркнул генеральный директор Ассоциации «Страховой бизнес» Вячеслав Черняховский.

0 800 309 709 www.motor-garant.com.ua

В фокусі реформування ОСЦПВ – захист інтересів страхувальників та постраждалих у ДТП

Володимир Шевченко
Генеральний директор «МТСБУ»

МТСБУ: ВИКОНАННЯ ГАРАН- ТІЙНИХ ФУНКЦІЙ В 2019 РОЦІ

Останні декілька років автострахування в Україні стикається з викликами, спричиненими загальносвітовими змінами у соціальній і технологічній реальності, а також заявленим державою вектором на європейський шлях розвитку країни. Відповіддю на них має стати системна трансформація сфери ОСЦПВ на всіх рівнях – законодавчому, інноваційному та бізнесовому.

Закордонні експерти неодноразово зауважували, що у центрі змін, що відбуваються у страхуванні по всьому світові, повинен стояти клієнт, його інтереси та їх захист. Я повністю поділяю цю позицію, бо ОСЦПВ є видом, який має величезне соціальне значення. МТСБУ і страховики ОСЦПВ активно ініціюють, розвивають і підтримують перехід галузі на сучасні технологічні рейки і підвищення стандартів захисту постраждалих в ДТП.

Дані щодо виплат з фондів МТСБУ відображають, як Бюро протягом минулого року виконувало своє основне завдання – здійснювати гарантійні функції, покладені на нього Законом.

За підсумками минулого року МТСБУ сплатило постраждалим в ДТП з гарантійних фондів Бюро (Фонд захисту потерпілих) рекордну суму, що перевищує 212 млн. грн. Загальна кількість виплат – більше 7,2 тис. шт. Кількість виплат у порівнянні з показниками 2018 р. збільшилась на 20,1%.

Найсуттєвішою статтею виплат є виплати за власників незабезпечених транспортних засобів (які стали винуватцями ДТП, не маючи чинного страхового полісу). Питома вага таких виплат у загальній кількості склала 44,2%, а у загальній сумі – 52,0% (відповідні показники 2018 р. – 56,3% та 68,3%).

За власників незабезпечених транспортних засобів в 2019 р. зроблено 3,2 тис. регламентних виплат на загальну суму 110,42 млн. грн.

У попередньому 2018 р. відповідні показники становили 3,4 тис. та понад 110,41 млн. грн. Вперше після кількох років щорічного зростання таких виплат, в 2019 р. у порівнянні з 2018 р. кількість виплат за незастрахованих водіїв знизилась на 5,8%. Тренд до зниження кількості виплат за незабезпечені транспортні засоби спостерігався починаючи з другого кварталу 2019 р., проте лише за підсумками 2019 р. сума виплат також є майже незмінною у порівнянні з показниками за аналогічний період попереднього року.

Середній розмір виплати з фондів МТСБУ становить 29,4 тис. грн. (+9,2% до показників 2018 р., коли показник становив 26,9 тис. грн.)

Ще однією суттєвою статтею виплат залишаються виплати за водіїв пільгових категорій, питома вага яких в 2019 р. становила 13,7% за кількістю та 13,9% за сумою виплат (у порівнянні з попереднім 2019 р. за кількістю питома вага знизилась на 1,4 п.п., за сумою – на 2,4 п.п.).

Протягом минулого року МТСБУ здійснило за таких водіїв 986 виплат на загальну суму майже 29,6 млн. грн. У порівнянні з аналогічним періодом 2018 р. кількість виплат зросла на 9,2%, сума – на 12,5%.

В 2019 р. у декілька разів зросли виплати за зобов'язаннями по ОСЦПВ страховиків, що визнані банкрутами: з фондів МТСБУ зроблено 1,9 тис. виплат на загальну суму майже 42,3 млн. грн. Частка таких виплат у загальній кількості становить 26,2%, у загальній сумі – 19,9%. Різке зростання виплат за цією статтею пов'язане з розпочатими у третьому кварталі 2019 року виплатами за СК «НАСТА» та СК «Україна», значними виплатами за СК «Добробут» і СК «Міська», здійснення яких розпочалось у 4 кв. 2018 року та тривало протягом минулого року.

Найбільші суми сплачені за зобов'язаннями таких страховиків-банкрутів:

- СК «Україна» (32,7 млн.)
- СК «Добробут» (4,3 млн.)
- СК «Міська» (3,1 млн.)

За зобов'язаннями 14 страховиків, що припинили роботу на ринку ОСЦПВ, але ще не визнані банкрутами у встановленому законодавством порядку, зроблено більше 1 тис. виплат шляхом повернення базового гарантійного внеску (БГВ) таких страховиків на загальну суму майже у 23,7 млн. грн. (27,0% за кількістю, 43,4% за сумою до показників 2018 р.). Питома вага таких виплат у загальній кількості – 14,2%, у сумі виплат – 11,2%. Традиційно незначні показники за кількістю та сумою виплат становлять виплати за ДТП з вини невідновленого транспортного засобу та скоєних внаслідок протиправних дій: 111 шт. на суму 5,6 млн. грн. та 11 виплат на суму 0,6 млн. відповідно.

Хочу подякувати співробітникам МТСБУ, які забезпечили виконання величезного обсягу робіт із здійснення регламентних виплат, більшого, ніж будь-коли раніше. Лише за СК «Україна», визнану банкрутом, було зроблено майже 1,4 тис. виплат. Значне зростання кількості виплат вимагало від нас оптимальної організації всіх бізнес-процесів, ми мали на меті надати якісний сервіс кожному, хто звертався за виплатою.

ВДОСКОНАЛЕННЯ СЕРВІСНОЇ СКЛАДОВОЇ У РОБОТІ МТСБУ

Автовласник, пішохід, або будь-який інший учасник дорожнього руху повинні бути в фокусі розвитку і реформування українського ОСЦПВ. Своєчасність виплат, зручна процедура оформлення виплати зараз є абсолютним стандартом та нормою роботи Бюро.

Наші цілі на майбутнє набагато серйозніші, ніж просто сумлінно виконувати покладені на МТСБУ законом обов'язки щодо здійснення регламентних виплат. Маємо амбіцію стати сучасною, технологічною сервісною органі-

зацією, надавши страхувальникам і постраждалим в ДТП найкращий клієнтський сервіс.

За останні кілька років ми зробили важливі кроки у діджиталізації процесу взаємодії між ринком ОСЦПВ і страхувальниками, запровадивши електронний поліс та електронний європротокол, зробивши особистий кабінет для отримувачів регламентних виплат. Це відповідь на потреби українського суспільства у швидких, зручних і сучасних методах взаємодії. Станом на 1 лютого кількість електронних договорів ОСЦПВ, укладених з початку роботи системи (лютий 2018 р.) перевищила позначку в 1,5 млн. грн., їх частка у загальній кількості договорів ОСЦПВ наближається до 15%, і це наочно засвідчує, що цю новачку чекали українські автовласники.

Подальші плани МТСБУ також концентруються на вдосконаленні сервісної складової у діяльності Бюро і підвищенні рівня захисту постраждалих у ДТП.

Цього року ми розробляємо новий сайт, який забезпечить сучасний рівень комунікації і зручний інтерфейс взаємодії з Бюро, легке застосування принципу «єдиного вікна». Є плани щодо створення регіональної мережі для от-

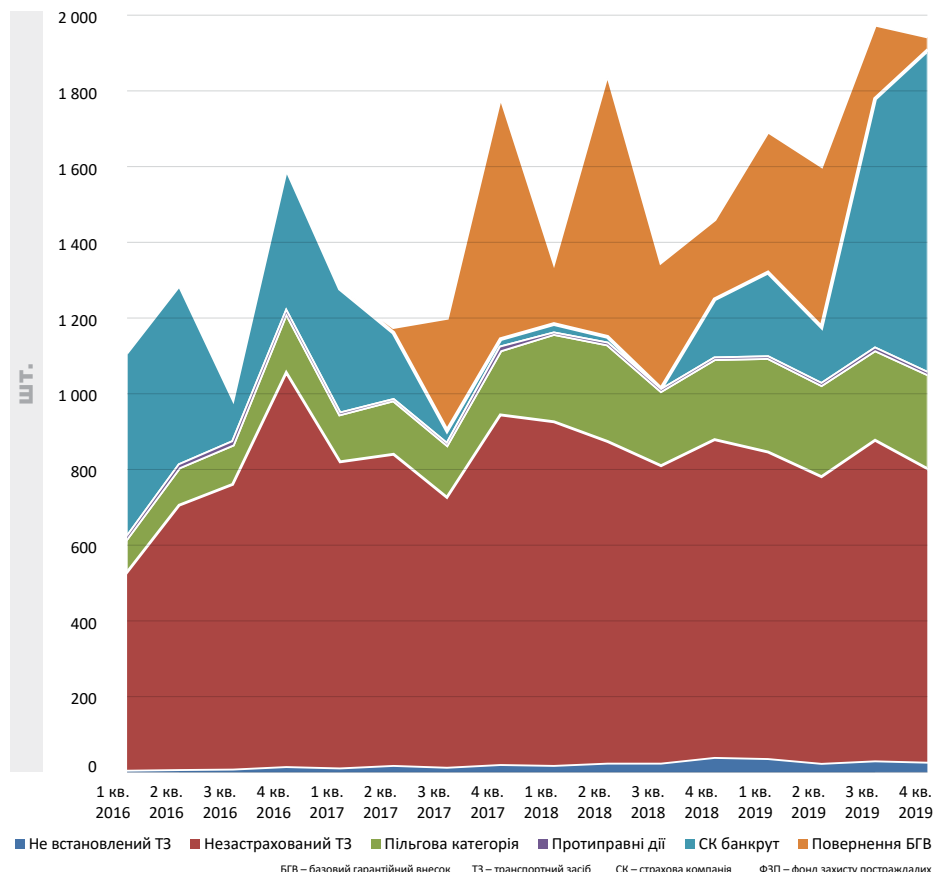
римання документів на виплату від постраждалих на базі банківських відділень. Також опрацьовуємо можливість запуску оновленого порядку здійснення регламентних виплат, коли потерпілий зможе звернутися за відшкодуванням збитку до будь-якого страховика-члена МТСБУ.

Запровадження в Бюро системи електронного документообігу (СЄД) дозволить швидше обслуговувати отримувачів регламентних виплат, налагодити максимально оперативну та ефективну взаємодію із страховиками-членами Бюро.

РЕФОРМУВАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА В СФЕРІ ОСЦПВ

Треба відзначити, що вирішення ключових проблем, що хвилюють постраждалих в ДТП, забезпечення належного рівня страхового захисту неможливе без реформування законодавчої бази галузі, зокрема, прийняття нового закону про ОСЦПВ. В тексті законопроекту, що був розроблений МТСБУ разом з ринком, закладені норми, що належним чином забезпечують системне покращення рівня страхового захисту постраждалих в ДТП.

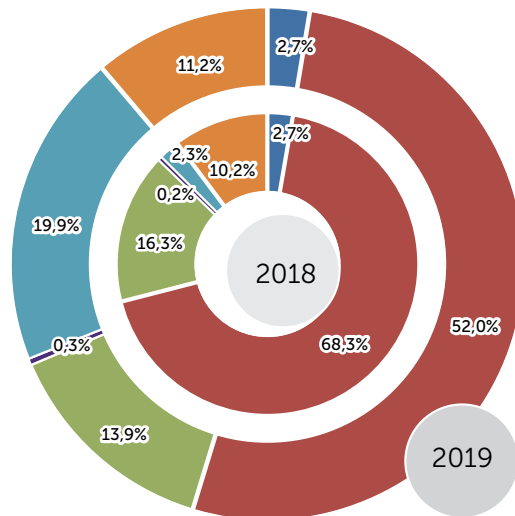
Кількість виплат з ФЗП МТСБУ за категоріями, шт.



В цьому проекті закону, з метою більшого захисту майнових прав громадян України, ми пропонуємо значно підняти максимальну суму виплат. З моменту прийняття закону вона має становити 500 000 тис. грн. за шкоду майну та 1 млн. грн. за шкоду життю та здоров'ю. Щорічно страхові суми повинні збільшуватись удвічі, поступово досягаючи розмірів у 8 млн. та 20 млн. відповідно. Це є реальним кроком до імплементації вимог Євродиректив, які наша країна зобов'язалась впровадити, підписуючи Угоди про Асоціацію з Євросоюзом. Нами багато разів відзначалась необхідність наближення стандартів захисту потерпілих внаслідок дорожніх пригод до європейських. Доречно нагадати, що у більшості європейських країн ліміти виплат сягають сотень тисяч євро, а у Директиві 2009/103/ЄС цей показник визначений у мільйонах євро.

Проект закону також містить важливе положення щодо пришвидшення процедури виплат за компанії, що припинили виконання своїх зобов'язань та втратили членство у МТСБУ. Це соціально важливий крок: лише за останні три роки МТСБУ за страховиків-банкрутів та страховиків, що пішли з ринку, не виконавши зобов'язань, зробило понад 6 тис. виплат на загальну суму більше 106 млн. грн. Багато цих компенсацій з причини недосконалості чинного законодавства постраждалим довелося чекати не один рік.

Норма щодо виплат за компанії, що втратили членство в МТСБУ, в новому законопроекті не є єдиною, що націлена на підняття рівня страхового захисту українських громадян. До проекту закону включені положення щодо сплати страхового відшкодування без врахування зносу запчастин, що відповідає практиці європейських країн і є справедливим для автовласників України, де середній вік автопарку перевищує 20 років.



Структура виплат з ФЗП МТСБУ за сумами виплат, 2018 та 2019 р., %

- Не встановлений ТЗ
- Незастрахований ТЗ
- Пільгова категорія
- Протиправні дії
- СК банкрут
- Повернення БГВ

Всі ці пропозиції (підвищення лімітів, виплати без врахування зносу, спрощення процедур врегулювання) націлені на побудову системного, всебічного, відповідного європейським стандартам захисту потерпілих у ДТП. Зараз нам потрібна продуктивна взаємодія між бізнесом та законодавчою владою, аби новий закон «Про ОСЦПВ» став справжнім чинником позитивних зрушень для реального захисту інтересів українських громадян, що постраждали в ДТП.

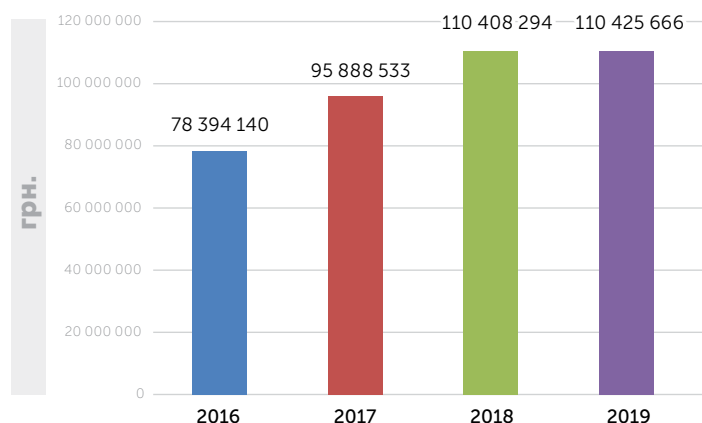
БІЛЬШЕ ПРАВ – БІЛЬШЕ ОБОВ'ЯЗКІВ: Безпека дорожнього руху ТА КОНТРОЛЬ НАЯВНОСТІ ПОЛІСІВ ОСЦПВ

Статистичні дані МВС свідчать про те, що у минулому році кількість ДТП та людей, що

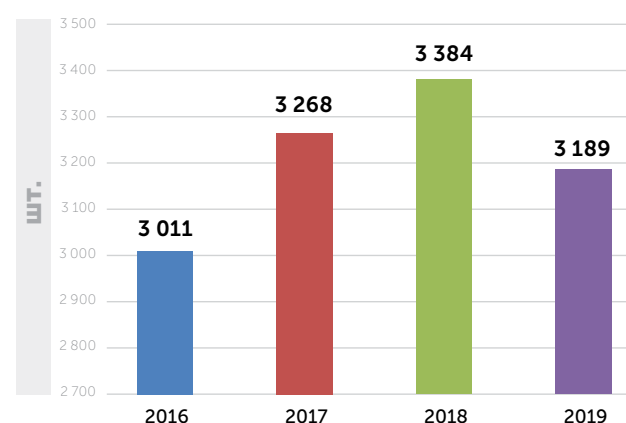
постраждали внаслідок аварій, знову почала зростати. В 2019 р. загальна кількість ДТП в Україні сягнула показника майже 160,7 тис. випадків, що на 7% більше, ніж у 2018 р. Кількість ДТП з постраждалими також зросла на 7,2%, склавши понад 26 тис. випадків. У таких ДТП загинуло понад 3,4 тис. осіб (+3,1%), травмовано – понад 32,7 тис. (+6%). Тож питання страхового захисту постраждалих набуває додаткової гостроти.

Його вирішення має відбуватись паралельно з посиленням контролю над тим, як учасники дорожнього руху виконують вимоги Правил дорожнього руху, зокрема і щодо обов'язкової наявності чинного полісу ОСЦПВ. З одного боку, повинен бути забезпечений захист інтересів постраждалих, своєчасна виплата відшкодування в розмірі, що справді компенсуватиме нанесену шкоду, швидкий і справедливий розгляд скарг на дії страховиків, з іншого – водії та пішоходи мають відчувати власну відпові-

Динаміка сум регламентних виплат за незастрахованими ТЗ, 2016-2019



Динаміка кількості регламентних виплат за незастрахованими ТЗ, 2016-2019



дальність за ситуацію на дорогах. Більше захисту – більше вимог щодо дотримання закону, такий має бути принцип.

Вище я вже згадував, що виплати за незабезпечені транспортні засоби (тобто за водіїв, які проігнорували вимогу закону щодо необхідності укласти чинний договір ОСЦПВ) становлять найбільшу статтю виплат з фондів МТСБУ. Минулого року цей показник вперше за кілька років припинив зростання – що можна віднести як на рахунок держави, яка змусила власників так званих «євроблях» поставити автівки на українську реєстрацію, так і на рахунок активної роз'яснювальної роботи, яку вело МТСБУ і страховики.

автоматизованого контролю наявності внутрішніх полісів ОСЦПВ.

Ефективність такого підходу ми побачили після запровадження в лютому минулого року автоматизованої перевірки наявності й чинності страхових сертифікатів міжнародного страхування «Зелена картка» на автомобілі з українською реєстрацією, що прямують за кордон. Перевірка проводиться співробітниками Держприкордонслужби шляхом запиту до ЦБД МТСБУ. Як наслідок, останнім часом співробітники Держприкордонслужби виявляють все менше спроб пред'явлення фальшивих страхових сертифікатів «Зелена картка». Українські водії усвідомлюють

мальним рівнем захисту інтересів постраждалих, наявністю ефективних механізмів вирішення спірних питань, підвищенням рівня діджиталізації як інструменту надання сучасного сервісу для страховальників.

Крім вищенаведених, для досягнення цієї цілі найближчим часом будуть реалізовані такі кроки:

- 1. Впровадження електронних договорів міжнародного страхування «Зелена картка».
- 2. Формування стандартів ринкової поведінки страховиків-членів МТСБУ і

Дані щодо виплат з фондів МТСБУ за 2019 та 2018 р. р.

Тип виплати	Кількість, шт.			Сума, грн.		
	2018	2019	Зміни, %	2018	2019	Зміни, %
Період						
Невстановлений ТЗ	101	111	9,9%	4 400 376	5 633 001	28,0%
Незастрахований ТЗ	3 384	3 189	-5,8%	110 408 294	110 425 666	0,0%
Пільгова категорія	905	986	9,0%	26 290 536	29 583 566	12,5%
Протиправні дії	7	11	57,1%	367 726	612 712	66,6%
СК-банкрут	203	1 892	832,0%	3 765 632	42 256 542	1022,2%
Повернення БГВ	1 408	1 028	-27,0%	16 512 336	23 684 452	43,4%
РАЗОМ	6 008	7 217	20,1%	161 744 900	212 195 938	31,2%

Остаточне рішення проблеми полягає у запровадженні системного автоматизованого контролю (відеофіксації) наявності полісів ОСЦПВ. В цьому році ми плануємо низку заходів, націлених на вдосконалення процедур контролю наявності внутрішніх полісів ОСЦПВ і створення передумов для ефективного застосування співробітниками Національної поліції інструментів для перевірки їх чинності. Зокрема, буде вестись робота над внесенням змін до законодавчих актів, якими регулюється контроль наявності договорів ОСЦПВ (ст. 21.2 закону «Про ОСЦПВ», Постанова КМУ № 833 від 10.10.2017 р. щодо роботи системи фіксації адміністративних правопорушень у сфері дорожнього руху в автоматичному режимі) та над побудовою системи взаємодії і обміну даними між програмними комплексами відеофіксації, що використовують підрозділи Нацполіції, і Централізованої бази даних (ЦБД) МТСБУ з метою їх подальшого використання для

невідворотності перевірки та виявлення випадків використання фальшивок, внаслідок чого такі спроби зведені майже на нівець.

Результати роботи сегменту «Зелена картка» також наочно свідчать про економічну ефективність систематичної автоматизованої перевірки наявності страхового покриття: кількість укладених договорів «Зелена картка» за підсумками 2019 р. склала майже 1,1 млн. шт., що на 43,6% більше, ніж у 2018 р. Сума страхових премій зросла на 26,8% до показника 1,6 млрд. грн.

КУРС НА МАКСИМАЛЬНИЙ РІВЕНЬ ЗАХИСТУ ІНТЕРЕСІВ СТРАХУВАЛЬНИКІВ ТА ПОСТРАЖДАЛИХ

Наша мета – 100% забезпеченість транспортних засобів, що беруть участь у дорожньому русі, у поєднанні з макси-

механізмів контролю їх дотримання. Такі стандарти мають спиратись на принципи етичності, добросовісності, збереження репутації надійного страхового партнера, дотримання чесних умов виплати та взаємовідносин з страховальниками і потерпілими.

3. Впровадження загальної системи Прямого врегулювання збитків, привабливої для більшості страховиків.

4. Організація при МТСБУ «страхового омбудсмена з ОСЦПВ» – медіатора, який може суттєво пришвидшити розгляд спорів з ОСЦПВ.

Поєднавши роботу з реформування законодавчої бази ОСЦПВ з системною цифровою трансформацією галузі та запровадженням сучасних сервісних рішень, ми маємо створити нову сучасну екосистему моторного страхування, що втілить у реальність високі стандарти захисту інтересів кожного учасника дорожнього руху.

Президент України Володимир Зеленський у перших своїх заявах відзначав, що електронний уряд, електронна держава і боротьба з корупцією – ключові пріоритети його роботи в ролі глави держави. І на конференції iForum-2019 у Києві гарант, зокрема, заявив: «Справа не в людях, справа в системі. І можете вважати мене наївним мрійником, але ми хочемо зробити державу в смартфоні, уряд в смартфоні. Прийшов час це зробити».

Амбітна ідея, що була озвучена Президентом – стати першою країною в світі, де електронне управління є на всіх рівнях управління державою, зовсім не здається нездійсненною! Українське суспільство потребує змін, що й показали результати виборів, а вітчизняні IT-компанії вже готові надати підтримку на найскладніших етапах створення ідеальної електронної держави.

Наша компанія – не виняток і також, можна сказати, останні роки задіяна у розбудові «Держави в Смартфоні», сконцентрувавшись на одній з галу-



У 2018 році ми завершили впровадження адаптивного інтерфейсу комплексної системи автоматизації страхової компанії «ProfiTsoft» практично на всіх модулях системи. Це дає можливість користувачам мати доступ до функціональності системи за допомогою планшетів та смартфонів. Три роки тому було розроблено модуль «Інтернет-магазин та клієнтський доступ»

цими віджитами – придбати договір страхування, переглянути договори, або звернутись за відшкодуванням до страхової компанії. Але, дивлячись на тенденції, ми побачили, що користувачам потрібен також мобільний додаток, який встановлено на смартфоні. Тому в кінці 2019 року ми запустили розробку такого додатку для Android та iOS та плануємо його впровадити у цьому році. Завдання, яке ми поставили перед собою – це той же функціонал, що й на сайті, налаштування в одному місці – комплексна система автоматизації страхової компанії.

Таким чином, страхові компанії України вже мають інструмент, за допомогою якого вони можуть перевести увесь свій бізнес від внутрішньої діяльності до взаємодії із клієнтом у смартфон.

У кінцевому підсумку бурний розвиток IT-ринку повинен привести до трансформації економіки всієї держави. Реалізація проекту «Держава в смартфоні» комплексно може створити синергетичний ефект для усіх галузей нашого життя. Включно зі страхуванням. Вже зараз ми маємо можливість в рамках 70 відсотків взаємодіяти на страховому ринку за допомогою смартфона. А з часом – зможемо отримати це значення на рівні 99 відсотків.

Страхова компанія у смартфоні

зей нашого життя, а саме переведенні взаємодії на страховому ринку України в мережу Інтернет та у смартфон. Це і можливість обслуговування агентом повного циклу будь-якого договору страхування; можливість доступу до особистого кабінету на сайті страхової компанії, у тому числі за допомогою смартфона самим клієнтом; це і доступ до багатьох функцій співробітниками бек-офісу страхової компанії за допомогою смартфонів або планшетів; а ще це додаток для Android та iOS для клієнта на смартфоні з можливостями повноцінного особистого кабінету самообслуговування.

за допомогою технології віджетів і на сьогодні страхова компанія має змогу дати своєму кінцевому клієнту доступ до придбання договору страхування або перегляду інформації чи звернення до страхової компанії з будь-якого сайту – самої страхової компанії або партнера. При цьому віджети, що вбудовуються у сайти, спочатку розроблялись адаптивними – такими, щоб ними було зручно користуватись із смартфона або планшета.

Спочатку ми затвердили стратегію, згідно якої вважали, що кінцевому користувачеві буде достатньо заходити на сайт та користуватись на ньому



СТРАХОВА КОМПАНІЯ
у
СМАРТФОНІ



ІНТЕРПЛЮС
СТРАХОВА КОМПАНІЯ

Будь Свідомим разом з «ІНТЕРПЛЮС»!

Журнал «СК» зустрівся з Оленою Чупиркіною, Головою Правління СК «Інтер-Плюс», щоб поговорити. Думаєте, про страхування? Ні, про корисні звички, які міняють світ.

Олена Чупиркіна розповіла нам про концепцію Zero Waste, яку співробітники компанії домовилися втілювати разом у життя, а також запрошують приєднатися до неї своїх клієнтів.

Zero Waste – «нуль відходів» – передбачає свідоме споживання і бережливе ставлення до природних ресурсів. Це 5 простих правил, відомих як 5R:

Refuse – відмова від усього одноразового і не потрібного.

Reduce – зменшення споживання.

Reuse/Repurpose – повторне використання.

Recycle – переробка відходів.

Rot – компостування органіки.

Просто «економити» і переробляти відходи вже недостатньо. Як можна заощадити ресурси, зменшити виробництво? Дещо кожен з нас може зробити самостійно вже сьогодні. І власними зусиллями допомогти врятувати нашу прекрасну планету, зберегти її дива для наших дітей.

Починаємо з себе. Менше робимо покупок – менше непотрібних, одноразових та неякісних речей, які невдовзі опиняться на звалищі. Предметам, які більше не придатні до свого цільового використання, легко знайти альтернативне призначення. Знов і знов, аж поки дійсно настає час відправити їх на переробку. Треба робити все можливе, аби наше сміття не потрапило на звалище!

Zero Waste – це моральна, економічна, ефективна глобальна ціль, направлена на зміну способу життя людей і створення стійких природних циклів, де всі надлишкові матеріали можуть стати ресурсами, а не сміттям.

В «Інтер-Плюс», разом із експертами, розробили 10 кроків до свідомого споживання, з якими можна ознайомитися на сайті компанії.

Перш за все, необхідно обрати для себе одну екозвичку, щось таке, що виконати буде найлегше. Поступово додавати наступні корисні звички. Наприклад, найпростіший крок – придбати велику екоторбу, яка замінить поліетиленові пакети в супермаркетах. А також багаторазові сіточки для овочів, щоб не користуватися маленькими пакетиками, не міцними і з того ж поліетилену.

Не всі ще знають, що «паперовий» стаканчик насправді таким не є. Пластик, який він містить, вступає в реакцію з гарячими напоями і,

потрапляючи в організм – отрує людину. Ніде в світі не переробляються пластикові соломинки. 5 хвилин користування, а розкладатись кожна буде ще 300-500 років.

Дійсно небезпечні – вологі серветки, які ховаються в кожній сумочці. Це пластик, що не перероблюється і не розкладається, вони містять хімікати, які отруюють землю і тварин... До річ, бактерії вони не вбивають, а навпаки – поширюють.

Ще одна із корисних екозвичок – купувати все без упаковки, а там, де без неї не обійтись – обирати матеріали, які підлягають переробці – скло і метал.

Часто ми купуємо туалетний папір зі 100% целюлози або лише з додаванням вторинної сировини – це значить, що не одне дерево спилили. Обирайте папір з макулатури!

Прості речі, знайомі з дитинства – вимикайте воду, коли чистите зуби чи відмиваєте бруд з тарілок. Вимикайте світло, коли виходите з кімнати. Відключайте всі електроприлади, коли ними не користуєтесь, навіть з розеток.

Подбайте про належну утилізацію своїх небезпечних відходів. Лампи, термометри, батарейки та медичні відходи слід здавати в спеціальні пункти прийому.

Ті, хто тільки починає жити за концепцією Zero Waste, спочатку здивовані, що сміття вже не треба виносити щодня! Маємо надію, що саме слово «сміття» колись перестане бути актуальним. Тепер все це – дуже цінна вторинна сировина! Адже все, що має лишитись, – це продукти, які підлягають повторному використанню чи переробці. А органічні залишки перетворюються на компост.



В даний момент вже багато компаній зайнялися виготовленням екопродукції й асортимент постійно розширюється. Ви навіть не уявляєте, що зубна щітка може бути з бамбуковою ручкою і натуральною щетиною, а нитка для чищення зубів не з синтетичного матеріалу, а також з натурального, міцного і гіпоалергенного. І такі лайфхаки відкривати для себе навіть цікаво.

Слід лише розпочати і ви побачите, що жити за концепцією «нуль відходів» зовсім не складно!

Давайте жити усвідомлено: вдихати чисте повітря, пити чисту воду, а головне, щоб все це було і у наших нащадків!

Долучайтеся до екологічних ініціатив СК «Інтер-Плюс»!

От сюрвейера - к страховщику

Морские страховщики должны предоставлять очень крупные страховые покрытия, невзирая на возможную высокую убыточность. Размер убытков, подлежащих возмещению по одному страховому случаю, может легко поколебать финансовую устойчивость страховой компании со средним размером капитала и резервов.

Урегулировать претензию по страховому случаю в приемлемый для страхователя срок – задача непростая и для ее решения, как правило, привлекаются особые специалисты, такие как страховые брокеры, аварийные комиссары, сюрвейеры.



Ostra Pandi Services Co. Ltd
<http://ostra-pandi.com>
Працює з 1997 року

Сюрвей – это инспекторская проверка, оценка товара, перевозимого транспортными компаниями. Независимые технические эксперты, осуществляющие осмотр грузов по поручению одной из сторон товарообмена, называются сюрвейерами. Услуги, предоставляемые независимыми экспертами, включают много функциональных обязанностей, о которых будет сказано позже. Информация, собранная сюрвейерами в результате проверки, предоставляется клиентам в виде отчета.

Первоначально эти услуги заключались в осмотре подлежащих страхованию или застрахованных грузов и судов, и заказывались они страховыми компаниями. На сегодняшний день список сюрвейерских услуг значительно расширился и заказать их может любой участник процесса перевозки груза.

Какие основные услуги оказывают сюрвейеры?

- Лабораторные анализы проб.
- Инспекция состояния, маркировки, упаковки товара перед транспортировкой.

- Проверка условий и качества складирования, последующего хранения товара.
- Контроль состояния товара при погрузочно-разгрузочных работах.
- Проверка технической подготовки транспортных средств к перевозке.
- Контроль качества крепления груза на транспорте.
- Опломбировка/распломбировка транспорта, контейнеров, вагонов.

- Инспекция и оценка ущерба, нанесенного транспортному средству и/или грузу.
- Оформление тальман-счета.
- Предоставление (при необходимости) фотографий и видеоматериалов.
- Рассмотрение страховых случаев.
- Сбор информации.

Также сюрвейер может выступать консультантом для перевозчиков и грузовладельцев, присутствовать при процедуре таможенного или ветеринарного досмотра, собирать информацию о происшествии для определения причин аварий, изучать предоставленные сертификаты и прочие документы по грузу.

По результатам выполненных работ составляется сюрвейерский отчет, который является официальным документом при решении спорных ситуаций. Один из ключевых моментов в услугах сюрвейера – они должны быть независимыми. Это основа основ работы любой серьезной сюрвейерской компании.



Андрій Хотеев
Генеральний директор
АТ «СГ «Ю.БІ.АЙ-КООП»



Страхування – найдинамічніший вид бізнесу

Страхування залишається одним з найбільш швидкозростаючих видів бізнесу. Цьому сприяє збільшення співпраці зі страховими та, особливо, з не страховими посередниками та партнерами. Зміцнення стосунків між АТ «Страхова група «Ю.БІ.АЙ-КООП» (далі – Товариство) та нашими ключовими партнерами УКРКООПСПІЛКОЮ й Міжнародною Федерацією кооперативного та взаємного страхування ICMIF (Лондон, Великобританія) – є тому підтвердженням.

Доказом росту Товариства є ріст основних фінансових показників, які сформовані за відносно невеликий період часу, та сьогодні кажуть самі за себе: 1. Активи – 117 млн. грн.; 2. Статутний фонд – 33 млн. грн.; 3. Власний капітал – 53,3 млн. грн.; 4. Страхові резерви – 52,4 млн. грн.; 5. Страхові платежі – 130,8 млн. грн.

Ступінь ефективності роботи страхової компанії багатоскладова. Умовно, фінансова стабільність Товариства формується завдяки такій складовій як перестрахування, яке ми здійснюємо за облігаторним договором перестрахування з «Hannover Ruck SE» (Германія) та професійних кадрів Товариства. Важливою складовою є і страхові посередники.

На цей час в Україні відсутній такий важливий кластер, як професійні вимоги до кваліфікації страхових представників (агентів) і стандарти їх навчання, хоча потреби страхового ринку диктують необхідність введення таких вимог і стандартів, що дозволило б істотно підвищити професійний рівень українських страхових представників і поліпшити якість обслуговування клієнтів.

У країнах ЄС, які мають високу страхову культуру, давно визначена важлива роль страхових посередників. Все це накладає відбиток на методи регулювання представницької (посередницької) діяльності. У зв'язку з цим аналіз правового статусу страхових агентів в умовах сучасного розвитку страхування набуває великого значення.

В даний час на страховому ринку існує «прошарок» страхових агентів, які прагнуть працювати в декількох страхових компаніях, фактично стаючи незалежними посередниками. Мабуть, такому стану в чималому ступені сприяє відсутність відповідного правового регулювання цих відносин або відсутність відповідних стандартів.



Ще однією особливістю діяльності страхових агентів є те, що вони задіяні у русі грошових коштів (прямо чи опосередковано). Дана обставина опосередковано надає їм ознаку «фінансового інституту». Через це і виникає необхідність пред'являти до страхових агентів додаткові вимоги, пов'язані з організацією їх діяльності.

Вітчизняний страховий ринок відрізняється від західного ринку й тим, що в нашій країні ще не в повній мірі сформована потреба в страхових послугах та низький рівень довіри до агентів страхового ринку.

На наш погляд, однією з умов успішного розвитку українського страхового ринку є інтеграція в світове страхове співтовариство, частиною якої може стати використання досвіду, напрацьованого світовим ринком, на українському ринку.

Основою підвищення довіри до страхування і страхової культури в суспільстві може стати зарубіжний досвід, якій необхідно запровадити в Україні. Наприклад, у США найбільш широко представлені види сертифікації страхових агентів за категоріями: 1. Життя/нещасний випадок (Life/Accident and Health); 2. Майно та відповідальність (Property and Casualty); 3. Оренда автомобіля (Rental Vehicle); 5. Страхова гарантія з нерухомості (Mortgage Guaranty Insurance); 6. Поручка (Bail Bond); 7. По одному виду страхування (Limited Lines); 8. Зі страхування фізичних осіб (Personal Lines).

АТ «Страхова група «Ю.БІ.АЙ-КООП» - пропонує, використовуючи світові тенденції та досвід лідерів міжнародного ринку страхування, генерувати інноваційні напрямки розвитку та, завдяки професійній спільноті, динамічно розвивати український страховий ринок.



АУДИТ • ПОДАТКИ ПРАВО • КОНСАЛТИНГ

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
Аудиторської палати України №1259 від 26.01.2001 р.

Фірму внесено до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають
право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств,
які становлять суспільний інтерес.

Код ЄДРПОУ: 23980886

вул. Срібнокільська, 2-а,
офіс 6, м. Київ, Україна

Адреса для листування:
01001, Київ-1, а/с № 460

+380 (44) 332 3062
+380 (44) 469 0717

standart-audit.com





ФОРТ:ПОЛІС 8. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ

Можливості програмного продукту:

- Конструктор продуктів і програм страхування
- Облік договорів страхування і бланків
- Облік грошових коштів
- Агентський блок
- Блок вхідного і вихідного перестрахування
- Блок врегулювання збитків
- Блок довіритель
- NEW!** Облік договорів особистих видів страхування (ДМС, НВ, Туристичне страхування і інше)
- NEW!** Облік депозитів
- Облік задач і бізнес-процесів
- Облік взаємовідносин з клієнтами
- Облік закупівель
- Кадровий облік і заробітна плата
- Бухгалтерський і податковий облік
- Регламентована і бухгалтерська звітність
- Управлінська звітність
- NEW!** Блок врегулювання особистих видів страхування (ДМС, НВ, Туристичне страхування і інше)
- NEW!** Монітор керівника

Наші клієнти:





Микола Дмитренко
Комерційний директор ТОВ "Форт-Поліс"

«ФОРТ: ПОЛІС 8» - ЕФЕКТИВНЕ УПРАВЛІННЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ»

Реформування страхового ринку України, пов'язане зі зміною регулятора і супутніми змінами в законодавчих актах, приведе ринок до нових стандартів роботи компаній і, відповідно, до змін в частині форм і строків подання звітності.

Як страховій компанії підготуватися до майбутніх змін?

Одними з основних факторів успішної діяльності компаній під час переходу до нових норм і умов роботи, на які також вказує і майбутній регулятор, є фінансова стабільність і якісний менеджмент.

Страхова компанія, що має в арсеналі десятки або сотні співробітників, кілька офісів і великий портфель договорів страхування, просто не зможе обійтися без автоматизації своїх бізнес-процесів.

Ми, як компанія яка автоматизує бізнес-процеси, можемо запропонувати інструмент для досягнення необхідних результатів в діяльності страхової компанії, а саме: програмний продукт «Форт: Поліс 8. Управління страховою компанією».

Які можливості надає програмний продукт?

☉ Для страхової компанії:

- ▶ Привабливість для клієнтів і партнерів
- ▶ Стабільність в роботі
- ▶ Керованість

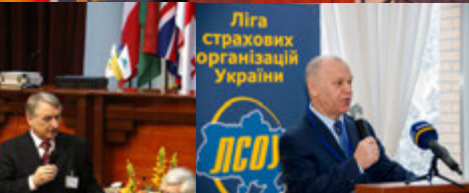
☉ Для керівництва, можливість отримання онлайн наступної інформації:

- ▶ Портфель договорів компанії
- ▶ Частка перестрахованих ризиків
- ▶ Страхові премії
- ▶ Грошові кошти
- ▶ Резерви компанії
- ▶ Страхові події
- ▶ Результати роботи співробітників і рівень їх завантаженості
- ▶ Розмір комісійної винагороди агентів

☉ Для співробітників:

- ▶ Порядок у кожній ділянці обліку компанії
- ▶ Контроль правильності введених даних та дій в системі
- ▶ Швидкість у підготовці будь-якої інформації для регулятора або перевіряючих органів

Передайте всі турботи і складності в роботі нашому програмному продукту!



Міжнародна Карпатська страхова конференція





Київ ,17 червня 2020 року

Четверта міжнародна #InsurTech конференція #InsuranceNEXT



www.insurancenext.org.ua

+38-067-234-23-77

ВІРНИЙ ПОЧАТОК ВАШОЇ ПОДОРОЖІ



UKRFINSTRAKH

СТРАХОВА КОМПАНІЯ УКРФІНСТРАХ



пр-т Героїв Сталінграда 4, корпус 6А
Київ, 04210, Україна
+380 44 495 54 65 (66,67)
e-mail: referent@ufi.kiev.ua
ufi.net.ua