

Список використаних джерел:

1. Морозова Л.С. Фінансове забезпечення сфери охорони здоров'я. *Ефективна економіка*. 2021. № 2. URL: http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/2_2021/15.pdf
2. Забаштанський М., Драгунов Д., Зуб І. Пріоритетні підходи до фінансового забезпечення сфери охорони здоров'я в Україні. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2020 № 3(23) С. 93-100. URL: <http://prpeu.stu.cn.ua/article/view/224543/224771>
3. Руденко В.В. Сучасний стан фінансового забезпечення охорони здоров'я в Україні. *Ефективна економіка*. 2018 № 19 С. 1129-1138. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/19_ukr/170.pdf
4. Про страхування: Закон України від 01.01.2024 р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>

Рабосюк С.І.
ТОВ «Білдркффт», директор

РОЗВИТОК АВТОМОБІЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

Автомобільний транспорт є найбільш поширеним видом транспорту і це зумовлює безліч аварій з нанесенням шкоди життю, здоров'ю та майну громадян. Наявність значної чисельності ризиків, пов'язаних з використанням автотранспорту обумовлює популярність даного виду страхування серед юридичних і фізичних осіб. Значною мірою у розвитку страхування автотранспортних засобів зацікавлене і держава, так як захист від ризиків у цьому секторі має велике соціальне значення (особливо це стосується страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів). Але, здійснення автомобільного страхування в Україні супроводжується рядом проблем, на які впливають певні фактори. До факторів, які негативно впливають на розвиток автомобільного страхування слід віднести такі як економічні, правові, інфраструктурні та психологічні (рис.1).

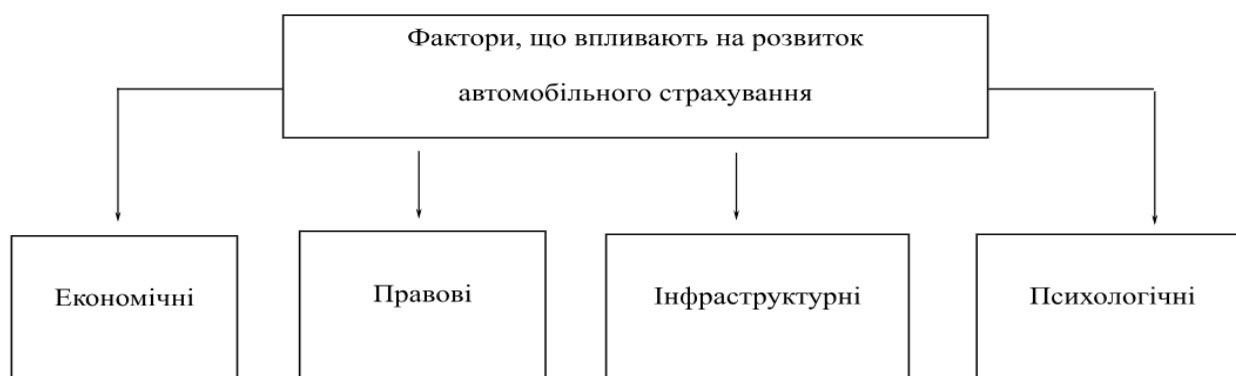


Рис.1. Фактори, що впливають на розвиток автострахування

Джерело: складено автором на основі [1]

Серед економічних факторами, які впливають на автостраховання виділимо такі як відсутність економічної стабільності в країні, особливо в умовах карантину, низький рівень доходів фізичних осіб та дефіцит фінансових ресурсів у юридичних осіб та високий рівень інфляції, а також такі фактори як «падіння» фондового ринку; збільшення ризиків, пов'язаних з інвестуванням активів фінансових установ, і неповернення наданих позик (кредитів); недовіра населення до фінансових установ; валютно-курсова нестабільність; ризик відсутності взаємодії між банками та небанківськими фінансовими установами щодо забезпечення доступу останніх до коштів, розміщених на депозитних рахунках; збереження негативних інфляційних очікувань населення; небезпека подальшої тіньової економіки [2].

До правових факторів, які негативно впливають на розвиток автомобільного страхування належать недосконалі законодавчо-нормативні акти, що регулює діяльність суб'єктів автостраховання.

До інфраструктурних факторів належать недосконалий механізм торгівлі цінними паперами, внаслідок чого нема можливості надійно захищати розміщення страхових резервів; недосконалі механізми інтеграції банківського та страхового сектору економіки, недостатній рівень допоміжної інфраструктури сегменту автомобільного страхування; недостатня розвинута агентської мережі та аварійних комісарів.

До психологічних факторів варто віднести недовіру суб'єктів господарювання та населення до діяльності страховиків та недостатність належної інформації про послуги автостраховання [2].

Негативною особливістю авто страхування є збільшення махінацій, фальсифікація ДТП, викрадення автомобілів, в основному, які були придбані у кредит, умовчування важливої інформації, яка має значення для страховика при прийнятті рішення про виплату.

На розвиток автомобільного страхового впливають проблеми, пов'язані із шахрайства з боку страхувальників, і насамперед вони пов'язані із ініціюванням дорожньо-транспортних пригод та пред'явлення неправдивих (фальшивих) документів для отримання страхових виплат. Також спостерігається фальсифікація викрадень автотранспорту в період після укладання договору. Вирішенням може бути запозичений досвід США де для кожного штату прийнято покарання для різного роду шахрайства, яскравим прикладом є і досвід Японії, де за скоєння певного роду шахрайства, осіб які його здійснили карають позбавленням волі до 10 років.

Розглянувши різноманітні твердження існуючих проблем в автомобільному страхуванні виокремимо окремі з них:

- відсутній дієвий контроль з боку держави за дотриманням автовласниками чинного законодавства;
- низький рівень обізнаності власниками автотранспортних засобів питань у сфері страхування автотранспортних засобів та страхування цивільної відповідальності автовласників;

– низький рівень роз'яснювальної роботи, що проводиться страховиками, а, відтак на низькому рівні страхова культура та довіра до страховиків;

– низька платоспроможність у переважній більшості автовласників, яка здебільшого не дає можливості придбати договір добровільного страхування авто-каска;

– якість наданих страхових послуг окремими страховиками страхувальникам, буває значно нижчою за ціну реалізованих страхових полісів;

– присутні випадки страхового шахрайства з боку страхових компаній, які намагаються відмовляти у виплаті відшкодування або зменшувати його розмір.

Відсутність дієвого контролю з боку держави, за дотриманням автовласниками чинного законодавства полягає у тому, що органи державної автомобільної інспекції не в обов'язковій формі повинні перевіряти наявність полісів автотранспортного страхування, як це відбувається в країнах Європейського Союзу.

Низький рівень роз'яснювальної роботи в страхових компаніях є значно низьким, а його підвищення надзвичайно важливим при укладанні договору страхування, в основному для самих страхових компаній, адже з запровадженням обов'язкового автострахування держава дала можливість отримання прибутку насамперед їм самим, тому страхові компанії повинні підвищувати рівень довіри та свої рейтинги.

Прояви шахрайства у сфері автомобільного страхування є найбільшою проблемою відтак його варто визначити як протиправні дії суб'єктів страхування, які в кінцевому результаті отримують грошові кошти у вигляді страхових виплат

Серед найвагоміших причин скоєння шахрайства варто відзначити: можливість скористатися страховим випадком, щоб здобути певну грошову компенсацію; можливість повернути грошові кошти, що були витрачені на страхові внески; малозабезпеченість, від якої страхове відшкодування являється єдиним джерелом заробітку; можливість не оплачувати страхові премії; можливість страховиками (здебільшого страховими посередниками) привласнення страхових премій страхувальників з метою отримання прибутків.

Розвиток автомобільного страхування пов'язаний з такими факторами як масова автомобілізацією, зростання кількості автотранспортних засобів, інтенсивність дорожнього руху та великі матеріальні збитки у результаті настання дорожньо-транспортних пригод, неправомірних дій третіх осіб та інших небезпек пов'язаних з їх експлуатацією [3].

Ефективному розвитку автомобільного страхування сприяє державний нагляд, за допомогою Закону України «Про страхування», закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності автовласників» та інших нормативно-правових актів, прийнятих президентом України та урядом, Цивільного Кодексу, а також органів законодавчої, виконавчої та судової влади.

Список використаних джерел:

1. Васильєва Т. А. Особливості розвитку ринку автотранспортного страхування в умовах фінансової нестабільності. *Бізнес Інформ*. 2016. № 3. С. 227-232.

1. Курінна А. В. Сучасні тенденції страхування транспортних засобів в Україні. *Журнал східноєвропейського права*. 2019. № 59. С. 158-164.

2. Безпека дорожнього руху: роль страхового ринку: колективна монографія / за ред. О.М. Залєтова. К.: МТСБУ, Асоціація безпеки дорожнього руху, УНДІ «Права та економічних досліджень», 2011. 64 с

Савич А.О.

*Менеджер проектів на програм
АТ «Таскомбанк»*

Охрименко І. Б

к.е.н., доцент,

доцент кафедри банківської справи та страхування

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

РОЛЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В ПРОЦЕСІ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ І КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ

Фінансовий моніторинг – діяльність із виявлення незаконно отриманих доходів та запобігання фінансуванню тероризму. Здійснюючи фінансовий моніторинг, банки і небанківські фінансові установи перевіряють клієнтів та аналізують їхні фінансові операції. У разі виявлення підозрілих операцій банки інформують Державну службу фінансового моніторингу та правоохоронні органи України [1].

Фінансовий моніторинг в сучасному банківському секторі відіграє важливу роль не лише у забезпеченні дотримання норм законодавства суб'єктами економіки і запобіганні корупції, але й є ефективним при управлінні кредитним портфелем банку. Його цілі та застосування методів та інструментів мають велике значення для зниження кредитних ризиків та забезпечення стабільності банківської системи.

Актуальність порушеного питання визначається низкою чинників, які впливають на банківську діяльність та фінансову стабільність. Основними з таких можна виділити:

1. Зростання кількості та складності фінансових операцій - швидкі зміни у фінансовому середовищі та складність кредитних продуктів створюють нові виклики для банків.

2. Збільшення обсягів фінансових злочинів - відмивання коштів та шахрайство стають все більш витонченими та складними. Сучасні методи фінансового моніторингу чинять суттєвий вплив на покращення якості