

– Телематика (Amodo, Bambi Dynamic, Carrot, Coverbox, Octo Telematics).

– Агрегатори (moneysupermarket.com, gocompare.com).

Всеосяжне застосування InsurTech у страховому бізнесі призвело до появи нових учасників на ринку (InsurTech компаній або стартапів), нових моделей взаємодії страховика зі страхувальником, вдосконалення окремих бізнес-процесів, розширення страхових продуктів тощо. Все ці технології та інновації у найближчому майбутньому повністю змінять страховий ринок, але його трансформація відбудеться не відразу, а поступово, крок за кроком. Відповідно проривні інновації впроваджуються на ринку, але в середньо- та довгостроковій перспективі.

#### Список використаних джерел

1. Insurtech 10: Trends for 2019. KPMG. URL: <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2019/02/insurtech-10-trends-for-2019-fs.html>.
2. 5 тенденцій в InsurTech. URL: <https://tbt-broker.com/news/tendencii-v-insurtech>.

**УДК 368**

**О.В. Баранова,**  
к.е.н., доцент,  
magistr\_@ukr.net

### **ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ ЄВРОПЕЙСЬКИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ВИМОГ РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ ПОСЕРЕДНИКІВ**

Страхові посередники є вагомими учасниками страхового ринку, оскільки виступають пов'язуючою ланкою між продавцями страхової послуги (страховиками) та покупцями такої послуги (страхувальниками). Від кваліфікованої роботи страхових посередників залежить якість страхових продажів, задоволеність клієнтів та розвиток ринку.

Відповідно Закону України «Про страхування» страховими посередниками в Україні є страхові агенти, страхові та перестрахові брокери.

Страхові агенти – це 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 та перестрахові брокери – це юридичні особи або фізичні особи, які зареєстровані у встановленому порядку як суб'єкти підприємницької діяльності (лише для страхового брокера), які здійснюють за винагороду посередницьку діяльність у страхуванні (перестраховуванні) від свого імені на підставі брокерської угоди із з особою (страховиком), яка має потребу у страхуванні (перестраховуванні) як страхувальник (перестраховальник) [1, ст. 15].

В Україні законодавством визначені вимоги щодо страхових посередників, які, виконуючи посередницьку діяльність, зобов'язані дотримуватися і платіжної дисципліни (бо отримують страхові платежі та/або страхові виплати від однієї сторони для подальшого перерахунку іншій стороні договору страхування), і валютного регулювання, і вимог страхового законодавства. Однак, вітчизняне законодавство потребує оновлення та модернізації, враховуючи динамічний розвиток страхового ринку та його учасників, вплив процесів глобалізації, розширення транскордонних операцій та взаємозв'язків. Не менш вагомим рушійним фактором оновлення українського законодавства та імплементації норм європейського права є зобов'язання України в рамках Угоди про асоціацію.

В країнах ЄС регулювання діяльності страхових посередників базується на нормах Директиви про страхове посередництво № 97 (2016) [2].

Серед ключових вимог Директиви є наступні:

1) вимоги щодо кваліфікації страхового посередника (такі особи зобов'язані мати відповідні знання та здатність для належного виконання своїх завдань та обов'язків та проходити періодичне підвищення кваліфікації);

2) вимоги щодо гарантійного забезпечення (страховий посередник з метою гарантування виконання зобов'язань перед клієнтом зобов'язаний

укласти договір страхування професійної відповідальності або створити гарантійний фонд, також страховий посередник зобов'язаний відкрити два окремі рахунки, один з них – для власної господарської діяльності, а інший – для перерахування платежів за договорами страхування);

3) вимога ведення єдиного Реєстру страхових посередників (страхові посередники можуть надавати посередницькі послуги лише за умови перебування в Реєстрі, який ведеться відповідним уповноваженим органом та є, фактично, «єдиною точкою доступу» в частині накопичення та підтвердження інформації про страхових посередників);

4) вимоги щодо розкриття інформації страховим посередником клієнту перед укладанням договору страхування (така інформація включає відомості про страховика, про страхову послугу та її ціну, відомості про страхового посередника та характер винагороди, що тримає такий посередник).

Такі вимоги Директиви, з одного боку, спрямовані на підвищення відповідальності страхових посередників та захист інтересів клієнтів, а з іншого – захищають інтереси страховиків та створюють надійний ринок страхового посередництва.

Для європейського ринку такі законодавчі вимоги є відносно новими, введені в дію в 2016 році. Окремі країни ЄС частково або ж повністю імплементували вимоги Директиви про страхове посередництво.

В Україні законодавством встановлено в основному вимоги щодо діяльності страхових та перестрахових брокерів та практично відсутні дієві механізми регулювання страхових агентів. Ці вимоги потребують оновлення та модернізації.

Оновлення підходів в Україні в частині регулювання страхових посередників, імплементация вимог європейського права є необхідним стратегічним кроком, який має бути зваженим на особливості розвитку вітчизняного страхового ринку й усталення кращих традицій взаємовідносин між учасниками ринку, направленим на прогресивні структурні трансформаційні зміни.

### Список використаних джерел

1. Про страхування: Закон України № 2745-III від 04.10.2001 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/85/96-%D0%B2%D1%80#Text>.
2. DIRECTIVE (EU) 2016/97 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 January 2016 on insurance distribution (recast). URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016L0097&rid=5>.

### УДК 368

*А.А. Бублик,*  
здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,  
ОПП «Корпоративні фінанси»,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,  
[anastasiabublyk@gmail.com](mailto:anastasiabublyk@gmail.com),  
науковий керівник – Т.І. Стецюк,  
к.е.н, доц., доцент кафедри банківської справи та страхування,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

### ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ У СТРАХУВАННІ

У зв'язку зі значним посиленням глобалізаційних тенденцій, вдосконаленням та поширенням інтернет-технологій, активізація інноваційних процесів у страхових компаніях набуває великого значення. З 2011 року на ринку фінансових послуг активно з'являються компанії, які нині об'єднують терміном InsurTech. Їх особливістю є зміна підходів до страхування шляхом застосування сучасних технологій, таких як штучний інтелект, телематика, big data, blockchain і багатьох інших.

Завдяки такій синергії InsurTech компанії готові запропонувати своїм клієнтам більш доступний, якісний і індивідуальний продукт, складаючи серйозну конкуренцію найбільшим класичним страховикам, та виграючи її за рахунок мінімальних адміністративних витрат. У свою чергу, гіганти страхового ринку стали масово вкладати кошти в такого роду стартапи, тим самим отримуючи частку в даних компаніях та здобуваючи конкурентні переваги на ринку. Тільки за першу половину 2021 року в InsurTech сектор