

**Кульбачна Л. А.**

*Здобувач вищої освіти освітнього ступеню магістра,  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м.Миколаїв, Україна,  
zulimasha@meta.ua*

**Науковий керівник: Шишпанова Н. О.**

*Канд. екон. наук, асистент кафедри фінансів,  
банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет,  
м.Миколаїв, Україна,  
Nata\_sha.86@mail.ru*

## **ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ДОСВІД ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ**

*Проаналізовано європейський досвід у становленні та розвитку системи забезпечення платоспроможності страхових компаній та розглянуто основні вимоги щодо забезпечення платоспроможності страхових компаній.*

*Ключові слова: платоспроможність, страхова компанія, страховий ринок, страховий ризик.*

Успішна діяльність страхових компаній значною мірою залежить від рівня їхньої фінансової стійкості та платоспроможності. Лише за умови належних рівнів фінансової стійкості і платоспроможності страхові компанії спроможні генерувати чинники позитивних кількісних і якісних змін для нормального функціонування сьогодні і забезпечення зростання власного фінансового потенціалу в майбутньому [3, с.110]. Тому, питання забезпечення

платоспроможності страховиків – одне з пріоритетних завдань, особливо з урахуванням глобалізаційних процесів та інтеграції України у сучасний європейський економічний та правовий простір. Найпотужнішими страховими ринками є ринки Сполучених Штатів Америки (США) і таких країн ЄС, як Німеччина, Франція та Великобританія, які мають найбільші обсяги страхових операцій. Саме тому, вивчення, адаптація та гармонізація національного страхового законодавства з нормами й стандартами правової системи Європейського Союзу набуває все більшої актуальності. У зв'язку з цим виникає необхідність аналізу, вивчення та узагальнення досвіду забезпечення платоспроможності страхових компаній у країнах Євросоюзу та його можливості використання в Україні [5].

Як зазначає Орланюк-Малицька Л.А., платоспроможність страховика – це його здатність своєчасно і в повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання, передусім страхові, за рахунок наявності достатньої суми ліквідних активів і засобів платежу, що є однією з найважливіших економічних характеристик страхової компанії [2, с. 280].

В Україні забезпечення платоспроможності страховика регулюється Законом України “Про страхування”, який у свою чергу базується на оцінці достатності власних вільних коштів компанії для погашення можливого негативного впливу технічних ризиків страховика, що передбачена в методиці Європейського Союзу [1].

Платоспроможність страхових компаній в Європі визначається двома системами вимог – “Solvency I” (так звані нові Директиви 2002/13/ЄС і 2002/12/ЄС від 05.03.2002) і “Solvency II”, що була прийнята 25 листопада 2009 р. (2009/138/ЄС) і ґрунтується на оцінці ризиків. Вимоги до платоспроможності в ній, порівняно з “Solvency I”, ускладнюються, увага концентрується на активах страхової компанії та дестабілізації ринку [3, с. 111].

Основні вимоги, що діють в країнах Європейського Союзу щодо забезпечення платоспроможності страхових компаній:

1. Норматив платоспроможності страхової компанії. У країнах Європейського Союзу для контролю за відповідністю фактичної платоспроможності страховиків використовується показник нормативної платоспроможності, який визначає нижню межу нормативу, і гарантує достатньо надійний рівень фінансової стабільності.

2. Резерв платоспроможності. Страхові компанії Євросоюзу повинні мати у своєму розпорядженні визначені мінімальні ресурси, якими повинна володіти компанія, у вигляді вільних активів. Розмір резерву платоспроможності залежить від обсягів операцій компанії у всьому світі.

3. Мінімальний гарантійний фонд. Законодавство ЄС пов’язує призначення гарантійного фонду із забезпеченням гарантії достатності ресурсів у організації на момент її заснування. При цьому, гарантійний фонд не може бути меншим 3 млн. євро, він повинен складатися із детально зазначених активів страховика, вільних від будь-яких очікуваних зобов’язань, за винятком нематеріальних активів.

Отже, платоспроможність страхових компаній країн Європейського Союзу забезпечується: як до початку діяльності – сплаченою часткою статутного капіталу, яка не може бути меншою за гарантійний фонд, і фонду на організаційні витрати; так і у процесі діяльності – резервним фондом, які адекватні зобов’язанням страхової компанії за обсягом, відповідно до розміщених активів і резерву платоспроможності. Таким чином, впровадження європейських методологій забезпечення платоспроможності страхових компаній дасть змогу підвищити керованість і прогнозованість страхової системи України, що в свою чергу дозволить повноцінно виконувати властиві їй функції та підтримувати платоспроможність компанії на належному рівні.

#### **Список використаних джерел:**

1. Про страхування : Закон України від 7 березня 1996 року, № 85/96-ВР // [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua>
2. Орланюк-Малицька Л. А. Платоспроможність страхових організацій / Л. А. Орланюк-Малицька // Науковий вісник АНКІЛ. – 2011. – № 9 – С. 280-285.

3. Єрмошенко А. М. Нова політика у сфері платоспроможності страхових компаній Європейського співтовариства / А. М. Єрмошенко, В. В. Поплавська // Фінанси України. – 2013. – № 11. – С. 103-109.

***L. Kulbachna. European experience solvency of insurance companies.***

*Summary*

*The analysis of the European experience in the development system for the solvency of insurance companies and the basic requirements to ensure the solvency of insurance companies.*

*Keywords: solvency, insurance company, insurance market, insurance risk.*