

### Європейські стандарти діяльності страхових компаній

Стандарти страхової діяльності має вагомe значення для забезпечення стабільності фінансової системи, тому в більшості європейських країн характеризується жорстким регламентуванням використання фінансових інструментів. На сьогодні, ринкові умови вимагають від українського страхового ринку формування та реалізації ефективнішої регуляторної політики, удосконалення та пошуку нових засобів регулювання на основі європейських стандартів та досвіду. Адже відкритість страхових ринків зумовлює розвиток співробітництва та інформаційної взаємодії між страховими регуляторами різних країн, що здійснюється метою забезпечення захисту інтересів страхувальників та стабільності соціально-економічного розвитку країни.

Європейські стандарти щодо вимог до вітчизняних страховиків передбачають розвиток страхової системи України відповідно до міжнародних стандартів, Директив Європейського Союзу та проєктів. На міжнародному рівні страхова діяльність регулюється трьома поколіннями Директив Європейського Союзу (табл.1). Зазначені директиви поступово лібералізували діяльність страховиків Євросоюзу та надали свободу вибору страхувальниками страхових компаній, незалежно від того в якій державі вона перебуває.

Таблиця 1

Директиви Європейського Союзу щодо регулювання страхового ринку

Директива	Характеристика
Directive 73/239/EEC	Перша Директива ради «Про узгодження законів, правил і адміністративних положень щодо заснування та ведення страхового бізнесу, відмінного від страхування життя»
Directive 79/267/EEC	«Про узгодження законів, підзаконних та адміністративних положень щодо започаткування та здійснення діяльності страхування життя»
Directive 88/357/EEC	Друга Директива Ради «Про введення норм, що сприяють здійсненню права свободи надання послуг»
Directive 90/619/EEC	Директива Ради «Про узгодження законів, підзаконних та адміністративних положень, які стосуються прямого страхування життя»
Directive 91/674/EEC	«Щодо страхової звітності» («The European Insurance Accounts Directive»/IAD
Directive 92/96/EEC	«Про узгодження законів, підзаконних та адміністративних положень стосовно прямого страхування життя та про зміну Директив 79/267 / EC і 90/619 / EEC»
Directive 98/78/EEC	«The Insurance Groups Directive» щодо додаткового нагляду за страховими компаніями, що є членами страхової групи
Directive 2009/103/EC	«Motor Directive»
Directive 2002/12/EEC	«Про вимогу щодо платоспроможності для компаній зі страхування життя (замінена Директивою Європи 2002/83 / EEC)
Directive 2009/138/EC	«Платоспроможність II»

В основу Директив (табл.1) закладені засади забезпечення безпеки єдиного європейського страхового ринку. Головними завданнями та напрямками регуляторного впливу з боку європейського законодавства є захист інтересів страхувальників та захист від шахрайства. Важливо доповнити, що міжнародний рівень регулювання доповнює проєкт «Solvency», розроблений Європейським комітетом нагляду за страховими ринками і пенсійними системами. Проєкт «Solvency» складається з двох частин. «Solvency I» забезпечив контроль норм платоспроможності страховиків, проте значно потужніший за своїм ідейним змістом проєкт «Solvency II». Тому що він заснований на оцінці інвестиційного ризику системи, а також правил що стосуються власних засобів суб'єктів страхування. «Solvency II» встановив вимоги до: фінансових ресурсів компанії, запасу платоспроможності, корпоративних процесів, систем контролю, єдиної форми звітності.

Досвід побудови єдиного страхового простору ЄС свідчить про те, що український страховий ринок має здійснити зміни в стандартизації та регулюванні. Такі стандарти, зокрема, містяться в обов'язковому мінімумі законодавства ЄС – «acquis communautaire». Тому реалізація Україною необхідних кроків щодо асоціації з європейською і світовою спільнотою потребує приведення українського законодавства у відповідність до європейських стандартів.