

гарантував громадянам право на отримання якісних, безпечних ліків за доступними цінами.

1. *Стеценко С.Г. Адміністративне право України: Навчальний посібник. - К.: Атіка, 2007. - С. 446-469.* 2. *Державний комітет статистики [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.* 3. *Державна служба України з лікарських засобів [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.diklz.gov.ua>.*

ДЕЯКІ АСПЕКТИ ПРЯМОГО ВРЕГУЛЮВАННЯ ЗБИТКІВ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ

Добош Н.М.

Національний університет «Львівська політехніка»

Проведення економічних реформ та структурна перебудова економіки України потребує подальшого розвитку національного страхового ринку, що є фундаментом для сталого економічного зростання. Особливої актуальності набуває розвиток і впровадження обов'язкових видів страхування, які регулюються в межах чинного законодавства України. Ряд науковців притримуються думки про необхідність скасування обов'язкових видів страхування. На нашу думку, буде помилкою відмовитися від обов'язкового страхування соціально значущих ризиків. Натомість необхідно працювати в напрямку вдосконалення нормативно-правової бази таким чином, щоб якість надання страхових послуг була на рівні, достатньому для задоволення потреб споживачів. Обов'язкове страхування потребує вдосконалення страхових відносин суспільства, отже, необхідні комплексні дослідження напрямів і механізмів ефективного державного регулювання.

Важливим напрямком для вдосконалення державного регулювання обов'язкового страхування є необхідність залучення галузі до вирішення найважливіших соціальних питань. Наразі, не існує певних механізмів з'ясування попиту у впровадженні нових обов'язкових видів страхування, або виключення існуючих, які не мають соціально-економічного значущого результату. Немає цілісного бачення системи обов'язкового страхування, переліку необхідних і дієвих обов'язкових

видів страхування, виходячи з реальних потреб населення та ринку в цілому [1].

Нижче розглянемо наші пропозиції щодо вдосконалення обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні (далі ОСЦПВВТЗ).

За результатами ведення фінансової діяльності МТСБУ можна назвати низьку ефективність страхування в Україні. Рівень виплат по ОСЦПВВТЗ в Україні складає лише трохи більше 40%. Для порівняння, в Румунії, рівень виплат більше 78%, а в Угорщині - більше 82%. Крім того, порівняно з 2004 роком, вартість ОСЦПВВТЗ збільшилася вчетверо, а середня сума виплат - усього лише вдвічі.

Основною причиною низького рівня виплат за даним видом страхування є діяльність на ринку великої кількості страховиків, які мають низьку ліквідність і платоспроможність. Враховуючи той факт, що страхувальник не отримує прямої вигоди при укладенні договору страхування, заручником низького рівня виплат та недобросовісності страхових компаній залишається постраждала сторона, якій були нанесені збитки. Таким чином страхувальник не завжди зацікавлений у виборі надійної компанії, адже для нього основне це дотриматись норм страхового законодавства [2].

Покращити сучасний стан справ у ОСЦПВВТЗ може введення прямого врегулювання збитків. Його суть полягає в тому, що купуючи поліс страхування відповідальності кожен споживач зможе отримати виплату за шкоду, заподіяну третьою стороною його майну від компанії з якою він уклав договір, а не компанії, яку обрав для себе винуватець ДТП. Таким чином спрощуються відносини між страхувальниками і страховиками. Незважаючи на те, що система прямого врегулювання не втрачає актуальності вже багато років і завжди в центрі обговорення, дата її впровадження в Україні переноситься на січень 2016 року. Для початку нових процедур на страховому ринку необхідно внести ряд змін. Коригувань вимагає законодавство, внутрішні процедури підприємств, платіжна дисципліна. Це все потребує певної кількості часу. Проте нині на ринку вже є піонери у наданні такої послуги – страхова компанія «ПЗУ Україна». Система прямого врегулювання надає власникам поліса ОСЦПВВТЗ – можливість звертатися по виплату у власну страхову компанію. Остання, в свою чергу, зможе звернутися за компенсацією зробленої виплати до страхової організації винуватця збитків. Така система дозволяє боротися з недобросовісними страховими фірмами, які відхрещуються від виплат або затягують їх, дискредитуючи всю систему страхового ринку. Пряме врегулювання – це ефективне спрощення і скорочення мінімум в 2 рази проведення

процедури врегулювання страхових випадків. Система прямого врегулювання сприяє зміні підходу до вибору страхової компанії страхувальником. Коли він буде приділяти свою увагу надійності страховика і якості його послуг з врегулювання збитків, ринок зможе позбутися недобросовісних та непрофесійних компаній. У наш час даний підхід до врегулювання збитків в ОСЦПВВТЗ дуже добре зарекомендував себе в багатьох країнах з розвиненим страховим ринком, зокрема: Франція, Бельгія, Італія та інші європейські країни. Таким чином, можна сформуванати та виділити такі основні переваги прямого врегулювання по ОСЦПВВТЗ:

1) підвищення рівня страхової культури споживачів крізь призму особистого зацікавлення у виборі надійної, платоспроможної та фінансово стійкої страхової організації;

2) автоматичне зниження рівня надходжень страхових премій по ОСЦПВВТЗ для компаній, які недобросовісно здійснювали роботу на ринку, пропонуючи високі комісійні винагороди своїм агентам та високі знижки клієнтам, що мало прямим наслідком низький рівень виплат постраждалій стороні;

3) скорочення витрат часу на оформлення страхової документації для виплат, оскільки потерпілий звертається в свою страхову компанію, що як наслідок має спрощення процедури страхового врегулювання;

4) зменшення кількості судових позовів від страхувальників до недобросовісних страховиків.

З метою стабільного функціонування страхового ринку та забезпечення умов ефективної керованості та гарантованості страхового підприємництва, недостатньо вдосконалювати лише законодавство, що регулює страховий ринок. Необхідно послідовно вдосконалювати фінансове, банківське і страхове законодавство. Особливо необхідним є створення сукупності законодавчих актів, які б охопили всі сектори ринкової економіки, сприяли упорядкуванню взаємовідносин між суб'єктами ринку на всіх етапах процесу створення, розподілу та перерозподілу валового внутрішнього продукту держави.

1. *Стратегія розвитку фінансового сектора України до 2015 року [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kbs.org.ua/files/dpee1.pdf>.* 2. Мужилівський В.В. *Державне врегулювання обов'язкових видів страхування: шляхи вдосконалення / В.В. Мужилівський // Бізнес-Інформ. – 2013. – № 2. – С. 35-40.*