

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКОСТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

Досліджувана тема є актуальною, оскільки роль банківської установи, як фінансового посередника, в розвитку фінансового сектору країни все більше зростає. Важливим продуктом сучасного фінансового ринку є результат інтеграції банків та страхових компаній – банкострахування. Огляд поняття банкострахування, його негативних та позитивних сторін та дослідження перспектив його подальшого розвитку поставлено за мету в даних тезах.

Термін «банко страхування» («bancassurance») вперше з'явився у Франції в кінці 70-х років в якості визначення продажу страхових послуг через банківську мережу розповсюдження [1]. До інтерпретації терміна «банко страхування» можна підійти з двох точок зору. З інституційної точки зору банкострахування – це спосіб організації співробітництва між банками і страховими компаніями. З функціональної точки зору – це організація системи перехресних продажів банківських і страхових продуктів через одну точку продажів, в основному через мережу банківських філій та відділень банку [2].

Перевагами банкострахування для банків є:

- можливість зниження ризиків неповернення кредитів клієнтів;
- розширення номенклатури послуг банку;
- підвищення конкурентоспроможності завдяки збільшенню обсягів товарів, що продаються і зростанню клієнтської бази;
- отримання додаткових комісійних доходів;
- придбання доступу до бази клієнтів страхових компаній, що, відповідно, призводить до розширення ринку збуту банківських послуг і т.д.

Що ж стосується страхових організацій, то у них, як і у банків, є можливість підвищувати конкурентоспроможність, нарощувати клієнтську базу, збільшувати обсяг страхових продуктів через філіальну мережу банку.

Позитивними сторонами для клієнтів є:

- скорочення витрат і часу;
- підвищення рівня обслуговування;
- майно клієнта, яке він передає в якості застави, набуває фінансовий захист від ризиків, що виникають;
- процес оформлення страхового поліса є максимально зручним;
- повернення кредиту гарантує навіть при смерті або позбавлення працездатності позичальника.

Незважаючи на те, що діяльність банкострахування приносить вигоду всім суб'єктам, які беруть участь в даних економічних відносинах, існують і негативні моменти.

Наприклад, для клієнта є великий перелік страхових продуктів, які не є гнучкими, тобто деякі умови важко змінити. Так само в банку клієнт може зіткнутися з ситуацією, коли йому необхідно буде оформити примусове страхування, пов'язане безпосередньо з кредитуванням.

Для банків основною проблемою є вибір страхової організації для здійснення вигідною діяльності. Для страхових компаній виникають труднощі при просуванні продуктів страхування та поясненні їх клієнтам, так як потенційні набувачі страхових продуктів в банк заходять на досить короткий час. Таким чином, розвиток партнерства між банками і страховими організаціями надає можливість підвищити фінансову стійкість обох сторін і надійність партнерів, поліпшити якість послуг, що надаються банками та страховими організаціями, а також знизити ризики кредитування і збільшити кількість клієнтів.

Рішення основних завдань можливе шляхом реалізації наступних положень [3]:

- максимальна консолідація страхового та банківського ринків України через створення само регулятивної організації з делегуванням їй частини повноважень регулятора і формуванням механізму безумовності виконання прийнятих рішень усіма професійними учасниками;
- запровадження інституту страхового омбудсмена із законодавчим закріпленням його функцій і важелів впливу насамперед на органи державної влади і управління;
- покладання контролю над виконанням страховими компаніями та банками своїх зобов'язань перед клієнтами, передбачивши механізми впливу на порушників;
- підвищення конкурентоспроможності фінансового ринку України в цілому, стимулювання процесів очищення ринку як основоположного чинника зміцнення довіри.

Так, на нашу думку, вирішення цих завдань дозволить не тільки подолати стагнацію в Україні, а й стане потужним фундаментом для подальшого стабільного зростання, формуванню прозорості та транспарентності ринку, де головним пріоритетом стане захист інтересів громадян, зміцненню довіри до страхування як засобу захисту суспільства від нових викликів і підвищенню добробуту населення в цілому.

Список використаної літератури

1. Луців Б. Bancassurance – як форма ефективної співпраці банків і страхових компаній. URL: <http://dspace.tneu.edu.ua/handle/316497/26453> (дата звернення: 21.03.2019).
2. Макаренко Ю. П., Покотило К. В. Теоретичні аспекти взаємодії банків та страхових компаній. *Економіка та держава*. 2014. № 9. С. 67–70.
3. Альошина Л., Петик Л. Активізація інтеграційних процесів у взаємовідносинах банків і страхових організацій. *Фінанси України*. 2006. № 6. С. 107–113.