

Покальчук Олександр Костянтинович,
здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти,
Київський національний університет
технологій та дизайну (м. Київ)

ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В ПЕРІОД ВОЄННОГО СТАНУ В КОНТЕКСТІ ПІДВИЩЕННЯ БЕЗПЕКИ КЛІЄНТІВ

Воєнний стан є особливим правовим режимом, що вводиться державою для забезпечення національної безпеки під час зовнішньої агресії або інших кризових ситуацій, пов'язаних із воєнними діями. Під час воєнного стану різні сектори економіки стикаються з серйозними викликами, і страхові компанії не є винятком. Війна безпосередньо впливає на ризики, управління ними, регулювання страхової діяльності та економічну спроможність страхових компаній виконувати свої зобов'язання перед клієнтами [1; 3; 6].

Страхові компанії виконують одну з найважливіших функцій у фінансовій системі, забезпечуючи захист майнових інтересів фізичних і юридичних осіб від ризиків, пов'язаних із нещасними випадками, катастрофами та іншими непередбачуваними подіями. Воєнні дії суттєво впливають на страховий ринок, оскільки підвищуються як реальні ризики для страхових об'єктів, так і загроза нестабільності фінансової системи [2; 4; 5]. До основних перешкод, з якими стикаються страхові компанії в період воєнного стану, можна віднести:

1. Підвищення страхових ризиків. Збільшення ймовірності пошкоджень майна, загибелі людей або втрати працездатності в результаті бойових дій призводить до зростання частоти виплат, що ускладнює прогнози ризиків і впливає на страхові тарифи.

2. Невизначеність правової бази. Введення воєнного стану часто призводить до зміни або тимчасового припинення дії певних правових норм, що може ускладнити виконання договірних зобов'язань страховиками.

Особливо це стосується зобов'язань за договорами, що стосуються зон активних бойових дій.

3. Фінансова нестабільність. Воєнний стан призводить до економічної кризи, яка виражається у знеціненні національної валюти, зниженні платоспроможності населення та бізнесу, а також зростанні рівня дефолтів за кредитами, що впливає на можливості страхових компаній щодо інвестування та забезпечення ліквідності.

4. Евакуація та тимчасове припинення діяльності. Страхові компанії, як і інші підприємства, можуть зазнавати збитків через вимушену евакуацію з небезпечних регіонів, що призводить до тимчасового зниження продуктивності, переривання бізнес-процесів і труднощів із наданням страхових послуг.

Проте, незважаючи на складні умови, страхові компанії відіграють ключову роль у забезпеченні економічної та соціальної стабільності під час воєнного стану, а саме:

- забезпечують страхові виплати - виплата страхових відшкодувань під час воєнних дій є важливою для громадян, які втратили майно, здоров'я або працездатність, що допомагає зменшити соціальну напругу та підтримати економічну активність;

- підтримують бізнес - страхування бізнесу (у тому числі нерухомого майна, транспорту, працівників) дозволяє підприємствам уникнути банкрутства, продовжуючи працювати навіть у складних умовах;

- захищають інтереси клієнтів - страхові компанії працюють над розробкою нових страхових продуктів, адаптованих до умов воєнного часу, зокрема, включають додаткові покриття ризиків, пов'язаних із воєнними діями [1-6].

У відповідь на виклики, які стоять перед страховиками під час воєнного стану, держава та регуляторні органи вносять зміни до страхового законодавства. Серед основних таких заходів належать:

– зміна умов страхування (у період воєнного стану може змінюватися законодавство, яке стосується умов страхових виплат, тарифів і роботи страхових компаній. Наприклад, деякі держави вводять тимчасове регулювання тарифів для зменшення тиску на населення або розширюють категорії покриття);

– фіскальні стимули (уряди деяких країн використовують фіскальні інструменти для підтримки страхових компаній, які стикаються зі збільшенням кількості виплат та зменшенням обсягу платежів за страховими полісами);

– міжнародний досвід (досвід країн, які стикалися з війнами або терористичними загрозами, показує, що страхові компанії можуть отримати підтримку від міжнародних організацій, таких як Міжнародна асоціація страховиків (IAIS) або Світовий банк, які можуть надавати фінансову допомогу або технічні консультації щодо управління ризиками в кризових умовах).

Страхові компанії розробляють низку стратегій для подолання перешкод під час воєнного стану: оновлення ризик-менеджменту (перегляд існуючих моделей оцінки ризиків та створення нових алгоритмів, які враховують специфіку воєнних загроз, що є ключовим для збереження ліквідності компаній); диверсифікація страхових продуктів (розробка спеціалізованих страхових продуктів для підприємств і фізичних осіб, які покривають ризики, пов'язані з воєнними діями, що можуть допомогти розширити клієнтську базу); технологічна адаптація (використання цифрових технологій для забезпечення безперервності страхових послуг, зокрема онлайн-платформ для укладання договорів і виплат, що є необхідною для підтримки операційної діяльності в умовах війни) [1; 5; 6].

Також страхові компанії використовують певні стратегії щодо підвищення безпеки клієнтів страхових компаній:

1. Ризик-менеджмент та аналіз - ретельний аналіз потенційних загроз і ризиків у воєнний період; впровадження систем моніторингу та прогнозування для оперативного реагування на зміни в ситуації.

2. Розвиток адаптивних страхових продуктів - створення спеціалізованих страхових продуктів для покриття ризиків, пов'язаних з воєнним станом; включення в поліси нових елементів покриття, наприклад, евакуації, медичної допомоги та консультацій.

3. Комунікації та консультації з клієнтами - посилення інформаційної політики щодо можливих загроз та заходів безпеки; організація консультаційних служб для клієнтів стосовно їхніх прав та можливостей під час воєнного стану.

4. Використання технологій - впровадження сучасних технологій для відстеження та аналізу даних з метою покращення відповіді на кризові ситуації; розробка мобільних додатків та онлайн-платформ для швидкого зв'язку з клієнтами та надання необхідної допомоги.

Отже, робота страхових компаній під час воєнного стану є надзвичайно складною через підвищення ризиків, економічну нестабільність та правову невизначеність. Проте, незважаючи на ці перешкоди, страхові компанії відіграють важливу роль у забезпеченні соціальної та економічної стабільності, підтримуючи громадян і бізнес у воєнні часи. Ефективне управління ризиками, співпраця з державою та міжнародними організаціями, а також інноваційні підходи до страхування є ключовими елементами для адаптації до умов воєнного стану та подолання кризи. Забезпечення безпеки клієнтів страхових компаній в період воєнного стану вимагає комплексного підходу та використання інноваційних стратегічних рішень щодо, ризик-менеджменту, адаптивних страхових продуктів, які забезпечать надійний захист і підтримку клієнтів у воєнних умовах [1-6].

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Покальчук О. К. Інноваційний розвиток національного страхового ринку у фокусі стратегічних пріоритетів / О. К. Покальчук, П. В. Пузирьова // Інноватика в освіті, науці та бізнесі: виклики та можливості : матеріали IV Всеукраїнської конференції здобувачів вищої освіти і молодих учених, м. Київ, 17 листопада 2023 року. Т. 2. Київ : КНУТД, 2023. С. 208-213.
2. Покальчук О. К. Формування інноваційних стратегій розвитку страхових компаній з урахуванням специфіки післявоєнного періоду / О. К. Покальчук, Д. В. Журавльов, Л. Л. Кравцова // Імперативи економічного зростання в контексті реалізації Глобальних цілей сталого розвитку : матеріали V Міжнародної науково-практичної Інтернет-конференції, м. Київ, 23 квітня 2024 року. Київ : КНУТД, 2024. С. 163-165.
3. Покальчук О. К. Цифровізація страхового бізнесу: інноваційний розвиток в умовах війни / О. К. Покальчук, П. В. Пузирьова // Науковий вимір осмислення та пошуку оптимальних моделей розвитку України: маркетинговий, економічний, фінансовий та управлінський аспекти = The scientific dimension of understanding and research optimal models of the development of ukraine: marketing, economic, financial and management aspects : збірник матеріалів Міжнародної науково-практичної конференції, м. Київ, 04-05 березня 2024 року. Київ: АПСВТ, 2024. С. 234-236.
4. Пузирьова П. В. Актуальні аспекти менеджменту організації страхового бізнесу / П. В. Пузирьова, Ю. Г. Ковальська // Формування ринкових відносин в Україні. 2012. № 3 (130). С. 100-103.
5. Пузирьова П. В. Інноваційні стратегії формування та розвитку конкурентоспроможної діяльності страхових компаній у сфері міжнародного та національного контексту / П. В. Пузирьова, О. Покальчук // Проблеми інтеграції освіти, науки та бізнесу в умовах глобалізації : тези доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції, м. Київ, 6 жовтня 2023 року / ред. О. В. Ольшанська. Київ : КНУТД, 2023. С. 54-55.

6. Пузирьова П. В. Фінансово-економічна безпека, як фактор забезпечення розвитку підприємств / П. В. Пузирьова // Сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку економіки, обліку, фінансів і права : збірник тез доповідей Міжнародної науково-практичної конференції, м. Полтава, 12 липня 2019 року. У 2 ч. Ч. 2. Полтава : ЦФЕНД, 2019. С. 61-62.

Равчак Максим Іванович,

магістрант першого курсу,

291 «Міжнародні відносини,

суспільні комунікації та регіональні студії»

Навчально-наукового інституту міжнародних відносин

Київського національного університету

імені Тараса Шевченка (м. Київ)

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ДЕРЖАВНОЇ БЕЗПЕКИ ЯК ПЕРЕДУМОВИ ДЛЯ РЕАЛІЗАЦІЇ ПРАВ І СВОБОД СУБ'ЄКТІВ ПРАВА В УКРАЇНІ

Державна безпека є фундаментом, на якому будується суспільство, де кожен громадянин має змогу реалізувати свої права та свободи. В умовах сучасних викликів, таких як збройна агресія, кіберзагрози та інші, забезпечення безпеки є одним з пріоритетних завдань держави. Безпека – складне суспільне явище, яке має прояв у суспільному житті в різних якостях, зокрема, як суспільні потреби та інтереси, суспільні відносини, процес та як соціальна функція [1, с. 104].

Взаємозв'язок державної безпеки та прав людини:

1. Державна безпека не є протилежністю прав людини, а, навпаки, є їхньою гарантією.
2. Реалізація прав людини можлива лише в умовах стабільності та безпеки, які забезпечує держава.