

Федорович І.М.

к.е.н., старший викладач кафедри

фінансового менеджменту та страхування,

Тернопільський національний економічний університет

Fedorovych Iryna

Ph.D., senior lecturer

financial management and insurance,

Ternopil National Economic University

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

АВТОСТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ

PROBLEMS AND PROSPECTS OF VEHICLE INSURANCE

DEVELOPMENT IN UKRAINE

Анотація. У статті охарактеризовано сучасні реалії ринку автотранспортного страхування України. Встановлено актуальність та необхідність розвитку автострахування в Україні. Здійснено аналіз основних показників ринку автотранспортного страхування та фінансових показників страхових компаній України. Виділено основні тенденції та проблемні аспекти у сфері автотранспортного страхування в Україні. Обґрунтовано пріоритетні вектори розвитку автотранспортного страхування України. Розглянуто зарубіжний досвід автотранспортного страхування та можливість його адаптації до вітчизняних реалій. Надано рекомендації для підвищення ефективності функціонування ринку автострахування. Досліджено сутність та місце інновацій у автострахуванні. Проаналізовано інноваційні технології, які можуть бути впроваджені на ринку автотранспортного страхування України.

Ключові слова: страхова компанія, інновація, фінтех-інновації, страхова послуга, автострахування, обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності автовласників.

Постановка проблеми. На сьогодні автострахування є домінуючим видом страхування. Проблеми страхового захисту громадян у сфері

автостраховання вимагають особливої уваги у зв'язку із зростанням кількості автомобілів на дорогах і збільшенням кількості ДТП, тому актуальність цього питання зростає з кожним роком.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Значний внесок у дослідженні ринку автотранспортного страхування здійснили такі вчені: В. Безугла, Ю. Воробйов, Н. Горбач, Я. Гринчишин, Г. Гришин, В. Диба, О. Золотарьова, І. Іванюк, Я. Кінаш, А. Кіріленко, Т. Кривошлик, М. Кухаренко, Л. Лесик, О. Лосіхін, Н. Могильна, І. Майбуров, В. Мельников, О. Салайчук, Р. Смоленюк, Л. Сокіл, Н. Ткаченко, О. Толстенко, Д. Тертяк, В. Фурман.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Незважаючи на значну кількість наукових праць у сфері страхування автотранспортних засобів, невирішеними питаннями залишаються проблеми розвитку ринку автостраховання та напрями його вдосконалення.

Формулювання цілей статті. Мета дослідження полягає у визначенні сучасного стану ринку автотранспортного страхування та розробці пріоритетних напрямів його розвитку.

Виклад основного матеріалу дослідження. Вітчизняний страховий ринок має значний потенціал для розвитку і втілити в життя цей потенціал досить складно. Досить значущим фактором є залежність ринку страхування від економічної ситуації в Україні. Це впливає і на рівень інфляційних та девальваційних ризиків, на рівень обсягу власного капіталу страхових компаній, зниження купівельної спроможності потенційних клієнтів страхових компаній.

В основі розвитку автостраховання на добровільній чи обов'язковій основі, лежать чинники, які мають вплив на його становлення як у світі, так і в Україні. До таких чинників належать: поява транспорту, збільшення рівня життя в суспільстві, доступність купівлі транспортних засобів, уніфікація норм законодавства.

До основних проблем розвитку ринку автостраховання в Україні можна віднести такі:

- невпевненість у якості страхового продукту;

- неплатоспроможність страховиків;
- зменшення попиту на страхування через зниження доходів в громадян;
- непрозорість ринку, недостатньо захищені права страхувальників;
- чинні нормативно-правові акти не відповідають сьгоднішнім вимогам та європейським стандартам;
- недостатність кваліфікованих фахівців в страховій справі, а також наукових досліджень та аналітики із страхової проблематики;
- відсутній стратегічний розвиток страхового ринку України.

Відтак, ринок автотранспортного страхування України представляє обов'язкове та добровільне страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, Зелена карта та КАСКО. На сьогодні існують невирішені проблеми, які є негативними наслідками фінансово-економічної ситуації в Україні. Але є й позитивні тенденції розвитку, до яких можна віднести підвищення концентрації автострахування, що впливає на створення конкурентного середовища для страхових компаній, зростання страхових виплат та страхових премій.

Показники страхових компаній на ринку автострахування свідчать, що найкращі результати в «ТАС СГ» і «PZU Україна», вони є у рейтингах ТОП-10 по КАСКО, ОСЦПВ та «Зелена карта» і впевнено тримають свої позиції. Лідерами ринку в 2018 р. по КАСКО була страхова компанія «АХА Страхування» сума премій якої складала 1 130 992 тис. грн.: по ОСЦПВ – страхова компанія «ТАС СГ», сума страхових премій – 481 152 тис. грн.; по «Зелена карта» – страхова компанія «Глобус» з сумою страхових премій 316 057 тис. грн.

За 2018 р. на 4,8% зростає кількість укладених договорів страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) – до 7 683,6 тис. одиниць. Рівень валових страхових виплат зі страхування наземного транспорту (КАСКО) станом на 31.12.2018 р. склав 45,2% (станом на 31.12.2017 р. – 47,1%), при страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) – 47,7% (станом на 31.12.2017 – 50,4%). За підсумками 2018 р.:

- при страхуванні наземного транспорту (КАСКО) обсяг чистих страхових премій становив 6 049,2 млн. грн., при страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) – 4 416,8 млн. грн.; при страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за міжнародними договорами) «Зелена карта» – 1 254,7 млн. грн.;
- при страхуванні наземного транспорту (КАСКО) обсяг чистих страхових виплат становив 3 114,6 млн. грн., при страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ) – 2 143,2 млн. грн., при страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за міжнародними договорами) «Зелена карта» – 366,0 млн. грн. [5].

Вітчизняний ринок автострахування є нестабільним та характеризується структурними змінами. На надходження страхових премій зазвичай впливає фактор часу. Обсяг виплат страхових премій має випадковий характер та не потребує надходжень страхових премій. Динаміка страхових премій виражається завдяки тенденціям та циклічності. Страхові премії автострахування та їхні тенденції різноспрямовані, це посилює розвиток самої побудови ринку автотransпортного страхування.

Суттєво на ринок автострахування впливає знецінення валюти. Для того щоб зменшити негативний вплив зміни обмінного курсу гривні, потрібно покращити порядок експлуатації іноземної валюти на ринку автострахування, також доцільно скоротити кількість підтверджуючих документів і процедур погодження купівлі іноземної валюти. Окрім цього, не менш важливим є можливість купляти іноземну валюту, звичайно, у визначених межах, які будуть встановлені чинним законодавством, що дозволить покривати частину страхових резервів в іноземній валюті за договорами, в тому числі, автострахування, сприятиме збільшенню рівня платоспроможності страховиків і збільшенню рівня захисту споживачів послуг автострахування. Разом з цим, слід направити зусилля на ефективніше використання внутрішніх інвестиційних ресурсів і збільшення прямих інвестицій з-за кордону, спонукати

використовувати кредитні ресурси для кращого функціонування і росту реального сектора економіки.

Для кожної страхової компанії проблемою залишається недостатність ліквідних фінансових інструментів. Тому збільшення доступних інвестиційних інструментів дасть змогу забезпечити фінансову стійкість і платоспроможність страхових компаній. На сьогоднішній день в Україні є такі страхові компанії, у якій стабільна та добра репутація у населення. До таких компаній належать: «АХА Страхування», «UNIQA» (УНІКА), «Українська страхова група», «Арсенал Страхування» [4, с. 232].

З метою заохочення нових клієнтів, страхові компанії вдаються до хитрощів, а саме: розстрочки платежів; подачі документів онлайн; бонусні місяці страхування; надання іншого автомобіля, якщо автомобіль власника в ремонті; додаткові знижки новим та постійним клієнтам; отримання виплат протягом 5-ти днів; страхування збитку який був заподіяний самим водієм.

Україна є однією з країн у якій досить просто придбати поліс. На сайті компанії, вибравши розділ подачі документів людина вводить персональну інформацію: дані про осіб, допущених до управління автомобілем (ПІБ, вік і водійський стаж, контактні відомості), параметри самого автомобіля (марка, модель, рік випуску, вартість, VIN та реєстраційний знак). Подібна система дозволяє перевірити введені дані та розрахувати вартість майбутньої ціни страхового поліса [1, с. 415]. На нашу думку, ринок Інтернет-страхування розвивається доволі стримано в Україні, через такі фактори: поліси КАСКО продані через Інтернет не скасовують обов'язковий огляд автомобіля; неможливість придбати КАСКО якщо автомобіль заставлено у банку; відсутність нормативного регулювання поширення полісів через Інтернет. Відтак, Інтернет-страхування поширюється все активніше, але автоматизація процесів повністю ще не проведена.

На наш погляд, перше від чого доцільно відмовитись це паперові поліси, перейшовши на електронні поліси, які не передбачають бланка страхового поліса. Щороку на виготовлення паперових бланків суворої звітності витрати перевищують понад 100 млн. грн. Виходячи з цього, не виготовляючи

паперовий план, щорічно буде економитись суттєва сума коштів. Окрім значної економії електронний страховий поліс має багато переваг, наприклад, його легше зберігати, оскільки він унеможливорює ризики фізичного пошкодження.

З метою забезпечення ефективного функціонування автотранспортного страхування в Україні, впровадження електронного полісу має базуватись на таких принципах: актуальності, дієвості, ефективності; будови на основі вільного й відкритого програмного забезпечення; для прогресивних страховиків пропозиції щодо інтеграції інформаційних систем за допомогою веб-сервісу; здатності впоратися з великими навантаженнями; безперервної роботи; відповідності всім вимогам інформаційної безпеки.

Окрім цього, системи «електронного полісу» повинні мати мобільні додатки для найбільш розповсюджених операційних систем. Це дасть змогу агентам страхувати потенційних клієнтів там, де повільна швидкість бездротового Інтернету. Тоді Моторне (транспортне) страхове бюро України має запустити в дію сайт для страховиків, які ще не готові до інтеграції з допомогою веб-сервісів (таких сьогодні дуже багато) та які користуються застарілими інформаційними системами. На такому сайті агенти та працівники страхових компаній матимуть змогу в межах їхніх прав реалізовувати від імені страхової компанії електронні поліси [3, с. 44].

Важливою в цьому є також участь держави, яка повинна стимулювати та забезпечувати в повному доступі інформаційні технології для споживачів, а також запровадження проєктів щодо їхнього вдосконалення. Відтак, створення та запровадження системи «електронний поліс» дасть змогу: забезпечити швидке та легке внесення достовірної інформації при укладенні договорів; контролювати чинні поліси для будь-якого транспорту, який зареєстрований в Україні; зробити неможливим використання недійсних полісів.

На нашу думку, для розвитку ринку автострахування в Україні через збільшення його розмірів, покращення якості послуг і збільшення довіри страхувальників до страхових компаній, доцільне застосування певних дій, які пов'язані з такими факторами:

- подолання наслідків світової економічної кризи;

- огляд тарифної політики страховиків, особливо тих, в яких автостраховання в портфелях має значну питому вагу;
- збільшення ролі страхових брокерів;
- впровадження певних програм для інформування населення про стан та перспективи розвитку страхового ринку;
- повернення довіри населення України до страхових компаній, що передбачає повернення вкладених грошей;
- збільшення потужності страховиків через збільшення розміру власного капіталу та вдосконалення організації роботи і покращення якості страхових послуг;
- активація органів держави для укріплення та розвитку ринку автостраховання;
- збільшення масштабів міжнародного співробітництва для обміну інформацією про функціонування страхових компаній, які надають послуги автостраховання.

На нашу думку, виконуючи запропоновані дії для розвитку ринку автостраховання, вдасться посилити державний контроль за страховою діяльністю, а також залучити інвестиційні ресурси у вітчизняну економіку.

Як свідчить зарубіжний досвід, рівень інновацій в страхових компаніях є одним із чинників підвищення рівня конкурентоспроможності. В залежності від об'єкта інновацій в діяльності автостраховання виокремлюють процесні, продуктові, організаційні та маркетингові інновації. Процесними інноваціями, насамперед, є впровадження в страхових компаніях автоматизованих систем управління бізнес-процесами. Продуктові інновації в основному представлені добровільним страхуванням майна (КАСКО). Крім традиційних ризиків (крадіжки, руйнування транспортних засобів та ін.), охоплених договорами цього виду страхування, страховики можуть додатково запропонувати: евакуацію автомобіля з місця аварії; технічна допомога на дорозі; можливість укладення договору КАСКО на половину ціни перед першою аварією; добровільне страхування цивільно-правової відповідальності водія або страхування пасажирів і водія в розмірі лише одного КАСКО. Маркетингові

інновації стосуються нових шляхів продажу страхових послуг. До організаційних інновацій відноситься централізоване управління справами, що виникають в результаті ДТП, які виникли з вини вітчизняних страховиків за кордоном, та пряме погашення збитків за внутрішніми договорами про обов'язкове автостраховання [7, с. 128].

Найбільш популярними нововведеннями в автострахованні є використання фінансових технологій (фінтех-інновації), які дають змогу скористатися страховими послугами будь-де, використовуючи веб-портали, соціальні мережі тощо. Саме блокчейн-технології та функціонування стартапів (агрегаторів) належать до таких інновацій.

Відтак, можна виділити три основні блоки технологічних інновацій в страхуванні, які в найближчому майбутньому зможуть змінити функціонування страхового ринку, бізнес-моделі і технологічну платформу [3, с. 44].

Перший блок – дистанційна комунікація з клієнтами, застрахованими особами, а також об'єктами страхування. За допомогою спеціального обладнання, встановленого в автомобілі клієнта, страхова компанія може відстежувати стиль водіння і таким чином визначати рівень ризику. Акуратні водії при цьому можуть отримувати суттєві знижки по КАСКО. Зараз поширення телематики в автострахованні тільки набирає обертів. Телематика буде застосовуватися у всіх видах страхування, а найголовніше, це змінить навіть стиль життя.

Другий напрямок – «великі дані», бізнес-аналітика. Big Data та інструменти бізнес-аналітики дають можливість аналізувати в режимі реального часу сотні, тисячі і навіть мільйони різних факторів, що впливають на ризики і збитковість. Використання цих технологій здешевлює і оптимізує повсякденні бізнес-процеси страховиків. Компанії, які автоматизують аналітику по ризиках, отримують суттєво більшу віддачу від всіх джерел інформації і виявляють ризики на більш ранніх етапах. Споживачі теж помітно виграють від цього: орієнтуючись на сотні поведінкових факторів конкретних клієнтів, страховики можуть розраховувати індивідуальні тарифи практично для кожного. В результаті клієнт з позитивною історією страхування і низькими

ризиками отримає набагато нижчий тариф. Крім того, завдяки поширенню Big Data активно розвивається on-demand insurance – програми, які дозволяють «включати» страхування як додаток в смартфоні, коли воно потрібно, наприклад, КАСКО під час поїздки.

Третій напрямок інновацій – оцифрування всіх бізнес-процесів і безпосередньо етапів автострахування, від покупки до врегулювання страхового випадку. Тут відмінно зарекомендував себе блокчейн. Такі технології дають можливість зберігати всю інформацію про укладені страхові поліси, отримані повідомлення про ДТП тощо. Ці дані, які записані в блокчейн мають присвоєні їм поля дати та часу, а технічні особливості реєстрів роблять їхню несанкціоновану зміну неможливою. Тобто такі технології працюють на зниження збитковості від шахрайства з боку як страхувальників при укладанні договору, так і з боку страховиків на етапі виплати страхового відшкодування.

Щоб отримати більший вибір цікавих та ефективних ідей запровадження інновацій на ринку автотранспортного страхування, варто звернути увагу на нововведення в інших країнах. Інновації на ринку автострахування у страхових компаніях світу:

1) «Zebra» – велика платформа для порівняння, яка зосереджена на страхуванні автомобілів. Власники автомобілів можуть анонімно порівнювати десятки страхових компаній в режимі реального часу і бачити оціночні котирування з незначною кількістю інформації. Оновлення в режимі реального часу забезпечують прозорий досвід покупок;

2) «Claim Di» – мобільний додаток для полегшення спілкування між водіями та їхніми страховими компаніями. Водії або власники автомобілів можуть завантажити «Claim Di» і здійснити необхідну дію разом з іншою стороною, яка також використовує «Claim Di». Страхові компанії обох сторін видаватимуть звіти про претензії через заявку «Claim Di», а водії зможуть продовжити поїздку без необхідності чекати інспекторів;

3) «RenewBuy» пропонує найпростіший спосіб відновити страхування автомобіля впродовж декількох хвилин, забезпечуючи котирування. «RenewBuy» фокусується на страхуванні автомобілів та велосипедів і має на

меті запропонувати найнижчі премії. Платформа працює в режимі реального часу і забезпечує найкращу доступну ціну, специфічну для моделі автомобіля;

4) «CoverHound» пропонує платформу для споживачів стосовно покупки автотранспортного страхування;

5) «Insurify» пропонує найшвидший спосіб порівняти котирування страхування автомобілів;

6) компанія «Metromile» створила пристрій, який фіксує дані про пробіг, щоб визначити, скільки людина повинна платити за поліс страхування автомобіля. Безкоштовний вставний пристрій перетворює звичайні автомобілі на смарт-автомобілі. Пристрій працює із додатком для смартфона «Metromile» («Metronome»), який діагностує стан автомобіля, місце розташування та пропонує поради, які допоможуть користувачеві щоденно подорожувати;

7) послуга «Guevara» дозволяє користувачам об'єднувати премії онлайн, щоб заощадити кошти. На відміну від традиційного страхування, будь-які гроші, що залишилися в фонді наприкінці року, залишаються у групі та знижують ціну кожного наступного року. Користувачі, які дотримуються вимог, можуть заощадити до 80% [9, с. 32].

Впровадження інновацій на ринку автострахування впливатиме на забезпечення конкурентоспроможності страхових компаній. Оскільки майже все населення активно використовує в повсякденному житті мобільні пристрої, комп'ютери та Інтернет, то цифрова трансформація та фінтех-інновації матимуть вагомий вплив на розвиток ринку автострахування.

Висновки та пропозиції. На нашу думку, для покращення розвитку ринку автострахування в Україні має бути створено більш якісний та доступний сервіс. Позитивно вплине на стан автострахування в Україні відкриття центрів врегулювання збитків з розгалуженою мережею та повномасштабне впровадження власної інформаційної системи з персоніфікованим веб-доступом банків, страхових компаній до бази даних компаній-посередників. Зарубіжний досвід показує можливості для вдосконалення вітчизняного ринку автотранспортного страхування. Проаналізувавши світові тенденції можна зробити висновок, що рівень

інновацій в страхових компаніях є одним із чинників підвищення рівня конкурентоспроможності, що в свою чергу підвищить рівень надання страхових послуг. На впровадження інновацій в автотранспортному страхуванні впливають соціальні, ринкові, економічні та технологічні чинники. Найбільш популярними запровадженнями є використання фінансових технологій (фінтех-інновації), які дають можливість скористатися страховими послугами через веб-портали, до них належать блокчейн-технології та стартапи (агрегатори). В залежності від об'єкта інновацій в діяльності автостраховування виділяють процесні, маркетингові, продуктові та організаційні інновації.

Література:

1. Золотарьова О. В. Ключові тенденції та пріоритети розвитку ринку страхових послуг в Україні. Економіка і суспільство. 2017. 413-420 с.
2. Кривошлик Т. Д. Оцінка вартості життя як чинник розвитку страхування цивільної відповідальності власників автотранспортних засобів. Світ фінансів. Інвестиції: практика та досвід. 2018. 17 с.
3. Кухаренок М. Труднощі та успіхи ринку ОСЦПВ: досвід європейських країн. Фінансові послуги. 2017. 44-45 с.
4. Лесик Л. Я. Досвід застосування в Україні обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Актуальні проблеми економіки. 2016. 231-234 с.
5. Підсумки діяльності страхових компаній за 2018 рік. URL: <https://forinsurer.com/files/file00654.pdf> (дата звернення: 07.10.2019).
6. Статистика страхового ринку України за 2018 рік. URL: <https://forinsurer.com/stat> (дата звернення: 20.09.2019).
7. Салайчук О. М. Інноваційні технології в автотранспортному страхуванні. Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. 2017. 127-132 с.
8. Смоленюк Р. Фінансові аспекти страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні. Світ фінансів. 2015. 140-142 с.

9. Третьяк Д. Д. Інноваційні технології в автотранспортному страхуванні. Інвестиції: практика та досвід. 2019. 30-36 с.

References:

1. Zolotar'ova O.V. (2017) Kliuchovi tendentsii ta priorityty rozvytku rynku strakhovykh posluh v Ukraini [Key Trends and Priorities for the Development of the Insurance Services Market in Ukraine]. *Ekonomika i suspil'stvo*, vol. 11, pp. 413–420.

2. Kryvoshlyk T. D. (2018) Otsinka vartosti zhyttia yak chynnyk rozvytku strakhuvannia tsyvilnoi vidpovidalnosti vlasnykiv avtotransportnykh zasobiv [Estimation of the cost of living as a Factor in the development of civil liability insurance for motor vehicle owners]. *Svit finansiv. Investytsii: praktyka ta dosvid*, 17 p.

3. Kukharenok M. (2017) Trudnoshchi ta uspikhy rynku OSTsPV: dosvid yevropeyskykh krain. [Difficulties and successes of the OSCE market: experience of European countries]. *Finansovi posluhy*, pp. 44-45.

4. Lesyk L. Ya. (2016) Dosvid zastosuvannia v Ukraini oboviazkovoho strakhuvannia tsyvilno-pravovoi vidpovidalnosti vlasnykiv nazemnykh transportnykh zasobiv [Experience in the application of compulsory civil liability insurance of land vehicle owners in Ukraine]. *Aktualni problemy ekonomiky*, pp. 231-234.

5. Forinsurer (2018) Pidsumky diialnosti strakhovykh kompanii za 2018 rik [Results of the activity of insurance companies of 2018]. Available at: <https://forinsurer.com/files/file00654.pdf> (Accessed 7 October 2019).

6. Forinsurer (2018) Statystyka strakhovoho rynku Ukrainy za 2018 rik. [Statistics of the insurance market of Ukraine]. Available at: <https://forinsurer.com/stat> (Accessed 20 September 2019).

7. Salaichuk O. M. (2017). Innovatsiini tekhnolohii v avtotransportnomu strakhuvanni [Innovative technologies in motor insurance]. *Visnyk Kyivskoho natsionalnoho torhovelno-ekonomichnoho universytetu*, pp. 127-132.

8. Smoleniuk R. (2015). Finansovi aspekty strakhuvannia vidpovidalnosti vlasnykiv nazemnykh transportnykh zasobiv v Ukraini [Financial aspects of liability insurance of land vehicle owners in Ukraine]. Svit finansiv, pp. 140-142.

9. Tretiak D. D. (2019). Innovatsiini tekhnolohii v avtotransportnomu strakhuvanni [Innovative technologies in motor insurance]. Investytsii: praktyka ta dosvid, pp. 30-36.

Аннотация. В статье охарактеризованы современные реалии рынка автотранспортного страхования Украины. Установлено актуальность и необходимость развития автострахования в Украине. Осуществлен анализ основных показателей рынка автотранспортного страхования и финансовых показателей страховых компаний Украины. Выделены основные тенденции и проблемные аспекты в сфере автотранспортного страхования в Украине. Обоснованы приоритетные векторы развития автотранспортного страхования Украины. Рассмотрено зарубежный опыт автотранспортного страхования и возможность его адаптации к отечественным реалиям. Даны рекомендации для повышения эффективности функционирования сферы автострахования. Исследована сущность и место инноваций в автостраховании. Проанализированы инновационные технологии, которые могут быть внедрены на рынке автотранспортного страхования Украины.

Ключевые слова: страховая компания, инновация, Финтех-инновации, страховая услуга, автострахование, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности автовладельцев.

Summary. In the article the current realities of the vehicle insurance market of Ukraine have been described. The urgency and necessity of vehicle insurance development in Ukraine have been established. The main indicators of the vehicle insurance market and the financial indicators of insurance companies of Ukraine have been analyzed. The main trends and problematic aspects in the field of vehicle insurance in Ukraine have been highlighted. It has been argued that the negative

effects of the financial and economic crisis have led to a decrease in demand for comprehensive coverage services; however, vehicle insurance remains a major link in the insurance structure in Ukraine, a significant part of which is occupied by comprehensive coverage. The factors that influence the development of the vehicle insurance market have been analyzed. It has been substantiated that the positive changes in the recent years in the vehicle insurance market include the consolidation of insurance companies and the gradual increase in the volume of insurance premiums received, the increase in capitalization of insurers, the decrease in the level of the insurance market unprofitability, the revival of foreign investors. Priority vectors of vehicle insurance development of Ukraine have been substantiated. The foreign experience of vehicle insurance and the possibility of its adaptation to domestic realities have been considered. Some recommendations have been given to increase the efficiency of the vehicle insurance industry. The essence and place of innovations in vehicle insurance have been investigated. Innovative technologies that can be introduced in the vehicle insurance market of Ukraine have been analyzed. The theoretical aspects of the impact of innovative insurance services on the financial result of the insurer have been characterized. It has been established that the level of innovations in insurance companies is one of the factors of increasing the level of competitiveness. It has been determined that process, product, organizational and marketing innovations are distinguished depending on the object of innovations in the vehicle insurance business. Possibilities and prospects of high technologies introduction by domestic insurance companies with the purpose of profit management have been considered.

Keywords: insurance company, innovation, fintech innovation, insurance service, vehicle insurance, compulsory insurance of civil legal liability of vehicle owners.