

КОМПЛЕКСНАЯ КОРРЕКТИРОВКА

В сфере страхования Беларуси произошло событие, достаточно давно ожидаемое участниками рынка. Президент Беларуси Александр Лукашенко 14 апреля 2014 года подписал Указ № 165, которым вносятся ряд изменений и дополнений в отечественное законодательство о страховании. По оценкам специалистов, принятые в документе меры позволят повысить уровень капитализации страховщиков, эффективность государственного регулирования отрасли, конкурентоспособность и устойчивость страхового рынка Беларуси.



Подробнее об изменениях, предусмотренных Указом, журналу «Финансы, учет, аудит» рассказал начальник Главного управления страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь СЕРГЕЙ ОСЕНКО.

– Сергей Александрович, Глава государства на совещании по вопросам совершенствования страховой деятельности в марте текущего года заявил, что потенциал рынка страхования в нашей стране используется не в полной мере, и назрела необходимость вывести эту сферу на более высокую ступень развития. Как решению этой задачи будет способствовать принятый Указ?

– Потенциал рынка действительно велик и возможности для роста не исчерпаны. Прошедший год мы завершили со следующими показателями: отношение страховых взносов к ВВП составило 1,04%, их сумма на душу населения – 79 USD в эквиваленте. В то же время в Российской Федерации данные индикаторы развития сложились на уровне 1,35% и 198 USD, в Казахстане – 0,74% и 97 USD.

Очевидно, что в условиях ограниченности сегмента обязательного страхования и социальной направленности проводимой го-

сударством тарифной политики резервы развития рынка находятся в добровольном страховании. Это подтверждают данные стран – партнеров по Единому экономическому пространству, где на долю добровольных видов страхования приходится 80% страховых взносов (в Беларуси – около 60%).

Сегодня путем снятия имеющихся ограничений необходимо создать условия для привлечения инвестиций, сделать рынок добровольного страхования более привлекательным и доступным.

Повышению инвестиционной привлекательности способствует упрощение вхождения инвесторов на страховой рынок и создание условий для развития страховщиками собственной инфраструктуры бизнеса, сопутствующего страхованию (сети медицинских центров, станций технического обслуживания).

Развитие добровольного страхования требует также повыше-

ния финансовой устойчивости страховых организаций, усиления государственного регулирования страховой деятельности, направленных на надежную защиту интересов страхователей, экономическую безопасность страхового рынка страны.

Ранее предусмотренные законодательные требования к минимальной финансовой достаточности страховщиков не стимулировали собственников к наращиванию уставных капиталов. Совокупный собственный капитал страховых организаций на начало 2014 года составил 11,8 трлн. Вр. При этом на долю негосударственных страховщиков приходится всего 5,5%. Для сравнения: капитализация страхового сектора почти в 5 раз ниже банковского, а без учета государственного участия – ниже в 12 раз.

Все эти задачи были учтены при подготовке соответствующих предложений Главе государства по комплексному изменению страхового законодательства.

– Указом предусмотрено достаточно много изменений законодательства в сфере страхования. Какие из них Вы считаете наиболее значимыми для развития рынка?

– Наиболее значимыми с точки зрения развития рынка, защиты интересов страхователей при безусловном обеспечении экономических интересов государства, на мой взгляд, являются:

- установление обязанности государственных органов и юридических лиц, контрольным пакетом акций которых владеет государство, заключать договоры страхования жизни только с государственными страховыми организациями;

- введение требования для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, дополнительно сверх гарантированного дохода, установленного по договору, направлять на увеличение накоплений граждан не менее 50% прибыли от инвестирования страховых резервов;

- закрепление законодательной основы для создания под управлением Минфина комплексной информационной системы, в которой будут регистрироваться и накапливаться сведения о заключаемых договорах страхования и выплатах по ним;

- расширение полномочий Минфина в области регулирования и надзора за страховой деятельностью;

- введение двух новых видов обязательного страхования: гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за

вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов и гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов.

– На Ваш взгляд, удалось ли при подготовке Указа учесть интересы всех участников страхового рынка?

– Думаю, что нет, поскольку это в принципе невозможно. Кроме того, исключительно удовлетворение интересов бизнеса не должно быть основанием для комплексной корректировки норм законодательства. Регулятор прежде всего должен исходить из необходимости обеспечения стабильного развития рынка, финансовой устойчивости его участников и защиты интересов страхователей, застрахованных лиц.

– Вы отметили, что Указ вводит два новых вида обязательного страхования. В связи с чем возникла такая потребность?

– Расширяя ассортимент видов обязательного страхования, государство создает условия для обеспечения финансовых гарантий в тех сферах общественной жизни, где возникновение различных ущербов связано с использованием человеком источников повышенной опасности, либо там, где возможно проявление крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества в целом.

Введение обязательного страхования гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с экс-

плуатацией отдельных объектов, призвано обеспечить защиту имущественных интересов потерпевших в случае причинения вреда их жизни, здоровью, имуществу при возникновении чрезвычайной ситуации техногенного характера на потенциально опасных объектах. К таким объектам относятся здания и сооружения с массовым пребыванием людей, опасные производственные объекты, объекты атомной энергетики и иные объекты, создающие повышенную опасность для окружающих.

Опасные грузы обладают свойствами, проявление которых при перевозке может послужить причиной взрыва, пожара, привести к гибели, заболеванию, травмированию, отравлению, облучению или ожогам людей, животных, а также вызвать повреждение сооружений, транспортных средств и иных объектов перевозки. В этой связи обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов позволит пострадавшим получить реальную финансовую компенсацию причиненного вреда при наступлении страховых случаев.

– В Указе закреплено требование для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, направлять на увеличение накоплений граждан не менее 50% прибыли от инвестирования средств страховых резервов. Поясните, пожалуйста, необходимость данной меры.

– Страхование жизни является одним из наиболее перспективных направлений развития страхового рынка. Нужно помнить, что в данном сегменте идет накопление «длинных» де-

нег. Страхователи, как физические, так и юридические лица, заключают договоры, предусматривающие долгосрочное накопление средств. И здесь важно обеспечить конкурентоспособность страховых продуктов на рынке долгосрочных инвестиций, в частности, рынке банковских вкладов. Вводимая мера призвана повысить привлекательность накопительных видов страхования, а также исключить случаи, подобные возникшему в 2013 году с частной страховой организацией Белорусский народный страховой пенсионный фонд, обеспечившей за счет средств госпредприятий сверхприбыль для своих акционеров.

– По мнению представителей частных страховых компаний, развитие рынка сдерживает отсутствие конкуренции. Какие меры по либерализации рынка страхования ожидаются в ближайшей перспективе? В частности, допуск к обязательным видам страхования частных страховщиков.

– Принятый Указ содержит меры, направленные на выравнивание условий ведения страхового бизнеса для всех участников рынка. В их числе:

- снятие ограничения по размеру вклада учредителя в уставный фонд страховой организации и размеру вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации (в настоящее время составляет 35%);

- предоставление права страховым организациям с иностранными инвестициями заключать договоры добровольного страхования жизни с гражданами републики;

- предоставление права организациям-страхователям включать в затраты страховые взносы по добровольному страхованию медицинских расходов вне зависимости от формы собственности страховой организации, с которой заключен договор страхования, и организации здравоохранения, оказывающей медицинскую помощь застрахованным.

В отношении допуска частных страховщиков к видам обязательного страхования следует, во-первых, отметить, что есть ряд видов обязательного страхования, по которым менять принципы их проведения просто экономически нецелесообразно.

Обязательность страхования подразумевает также формирование (и последующее уточнение) перечня объектов, принимаемых на страхование, а также контроль над заключением в отношении них договоров страхования. Если предположить, например, что право осуществлять обязательное страхование строений имеют все страховые организации, сразу же встает проблема формирования единой базы данных строений, подлежащих страхованию, и создание такой базы само по себе является серьезной задачей. Кроме того, проведение указанного вида обязательного страхования сопряжено с переоценкой строений и, следовательно, в условиях конкурентного перераспределения клиентов непонятным становится, кто должен ее проводить.

Во-вторых, любой вид обязательного страхования несет серьезную социальную составляющую. И при принятии решения о допуске к нему исходить нужно в

первую очередь из соблюдения интересов страхователей, а также оценки влияния такого решения на эффективность работы рынка.

– Учитывают ли изменения, предусмотренные Указом, гармонизацию законодательств в рамках создания общего финансового рынка Евразийского экономического союза?

– В рамках проводимой работы по формированию Евразийского экономического союза предполагается создание общего рынка финансовых услуг, включая рынков страхования. Для этого планируется гармонизировать законодательство государств Евразийского экономического союза по следующим основным направлениям:

- формирование единых лицензионных требований к страховым организациям, принципов и подходов к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков;
- утверждение общих правил в сфере обязательного страхования, перестрахования, посреднической деятельности при осуществлении страхования.

Текущее изменение национального законодательства о страховании учитывает предстоящую гармонизацию законодательств в отношении требований к деятельности участников общего финансового рынка Евразийского экономического союза и сохраняет нормы, направленные на защиту государственных интересов.

Вопросы задавал

ДМИТРИЙ ЕРМАК