

ТЕМА 4 ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Правовые основы страховой деятельности в Республике Беларусь
2. Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования
3. Организационно-правовые формы страховых компаний
4. Страховые посредники, их задачи и функции
5. Договоры страхования: понятие и виды, порядок заключения
6. Государственное регулирование страховой деятельности

1. Правовые основы страховой деятельности в Республике Беларусь

Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь включает три уровня нормативных правовых документов:

- законодательные акты Республики Беларусь;
- положения и инструкции Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, в том числе органов государственного надзора за страховой деятельностью;
- локальные нормативные правовые акты страховых компаний.

С 1992 г. в республике начался бурный процесс демонополизации, который положил начало формированию и становлению национального страхового рынка. В 1993 г. был принят Закон Республики Беларусь «О страховании», определивший правовые основы работы страховой отрасли на начальном этапе становления страхового рынка. Со временем закон начал отставать от реальной жизни и тормозить дальнейшее развитие страхования, особенно процесс интеграции в мировой страховой рынок.

Появление главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса Республики Беларусь [2], вступившего в силу с 1 июля 1999 г., эти проблемы не решило. Глубокое переосмысление практики работы страхового рынка привело к пониманию необходимости коренного изменения основ страхового законодательства и в 2000 г. был принят Декрет Президента Республики Беларусь «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь». Декрет положил начало новому этапу в развитии страхования и определил направления развития страховой отрасли в долгосрочной перспективе, а также создал новую правовую базу для организации страхового дела и его регулирования со стороны государства.

Названные три законодательные акты до недавнего времени осуществляли правовое регулирование страховой деятельности в Республике Беларусь. В настоящее время вышеназванные Закон и Декрет признаны утратившими силу.

Принятие Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» [8] внесло существенные изменения в правила и порядок осуществления страховой деятельности на территории Республики Беларусь. Этим документом были урегулированы отношения, которые ранее являлись предметом правового регулирования постановлений Правительства Республики Беларусь или Министерства финансов.

В соответствии с Положением обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % акций находится в собственности Республики Беларусь.

При этом государство гарантирует страховые выплаты не только по обязательным видам страхования, как это было ранее, но и по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, если договоры страхования заключены с государственными страховыми организациями.

Указом № 530 определен перечень мер экономической ответственности страховых организаций, а также страховых посредников и должностных лиц за нарушение законодательства о страховании.

Регулирование деятельности по обязательным видам страхования в области страховых тарифов, взносов и лимита ответственности по этим видам страхования осуществляется Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования» [11].

11 мая 2019 г. Президентом Республики Беларусь подписан Указ № 175 «О страховании», направленный на упрощение порядка применения и либерализацию отдельных положений законодательства в данной сфере, уменьшение временных и финансовых издержек страхователей, страховщиков и их инвесторов, повышение уровня социальной справедливости и защищенности потребителей страховых услуг, в первую очередь граждан.

Согласно документу предусматривается переход на уведомительную систему согласования с Министерством финансов Республики Беларусь условий (правил) заключения договоров добровольного страхования, страховые организации могут заключать такие договоры в электронной форме.

Минимальный размер уставного фонда страховых организаций и страховых брокеров, лимиты ответственности, а также лимиты страховых взносов и возмещений по отдельным видам обязательного страхования будут исчисляться в национальной валюте.

Также Указом предусматривается заключение договора внутреннего страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств без представления страхователем – физическим лицом паспорта (документа, удостоверяющего личность). Однако в этом случае размер страхового взноса будет максимальным.

Страхователи – юридические лица вправе включать в затраты, учитываемые при налогообложении, страховые взносы по договорам страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным в пользу своих работников со страховыми организациями независимо от их формы собственности.

2. Страховой рынок Беларуси и механизм его функционирования

Современный этап развития страхового рынка Республики Беларусь начался в 2001 г. и характеризуется устойчивостью функционирования в результате стабилизации ситуации в экономике страны, а также качественных структурных изменений, обусловленных введением новых видов обязательного страхования.

По состоянию на 5 сентября 2023 г. на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли деятельность 16 страховых организаций. Из них две страховые организации осуществляют добровольное страхование жизни и дополнительных пенсий, одна осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию. Кроме страховщиков, на страховом рынке действуют 24 страховых брокера и большое количество страховых агентов.

Страховой рынок является неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка трактуется в экономической литературе в двух аспектах.

Во-первых, страховой рынок представляет собой *сферу экономических денежных отношений*, где объектом купли-продажи является страховая защита. Здесь формируются спрос и предложение на страховые услуги. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и страхователем.

Во-вторых, страховой рынок представляет собой *сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций*.

Основными условиями функционирования страхового рынка являются:

– наличие в обществе спроса на страховую продукцию;

- наличие страховщиков, способных удовлетворять этот спрос;
- существование страхового законодательства.

Современная система страхового рынка достаточно сложна, и ее функционирование невозможно без выработки **механизма организации страхового дела**, который базируется **на следующих принципах:**

1) *конкуренция страховых организаций*. Свобода ценообразования, выраженная в установлении тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей.

2) *принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты*. Свобода предпринимательской деятельности дает право любому юридическому или физическому лицу заниматься страховым делом.

Но страхование – особая сфера предпринимательской деятельности, которая должна обеспечить страховую защиту страхователям при наступлении неблагоприятных или чрезвычайных событий. Поэтому важным принципом организации страхового дела в условиях рынка является

3) *принцип надежности и гарантии страховой защиты*. Его реализация базируется на юридической и экономической основе. Механизм регистрации страховых организаций, лицензирования их деятельности и контроля государства через специальный орган надзора обеспечивает соблюдение интересов страхователей, финансовую устойчивость страховых операций и т. д.

Принцип конкуренции в организации страхового дела должен в необходимых случаях сочетаться с

4) *принципом сотрудничества страховщиков* прежде всего при перестраховании особо крупных и опасных рисков. Одной из форм сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование) на долевых началах особо опасных рисков.

5) *демонополизация страхового дела*. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы.

3. Организационно-правовые формы страховых компаний

Первичным звеном на страховом рынке выступает *страховая организация*, которая представляет собой обособленную организационно-правовую структуру, осуществляющую формирование страхового фонда за счет взносов страхователей.

Согласно законодательству страховщиками являются коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Минимальный размер уставного фонда страховой организации устанавливается в сумме 11 млн. бел. руб., страхового брокера – в сумме 55 тыс. бел. руб.

Страховые компании различаются:

- ✓ по величине активов;
- ✓ сфере деятельности;
- ✓ форме организации.

Так, по **величине активов**, объему поступлений страховых взносов, другим экономическим показателям, определяющим место на рынке, выделяют *крупные, средние и мелкие* страховые организации.

По **сфере деятельности** можно выделить:

а) *универсальные* страховые компании, которые характеризуются широким объемом операций в различных сегментах рынка (личном, имущественном и др.);

б) *специализированные* страховые организации, ориентированные на обслуживание страховых интересов отдельных физических и юридических лиц. Это могут быть страховщики, специализирующиеся на заключении договоров личного, имущественного страхования или перестрахования.

По сфере деятельности следует также выделить *национальные* и *иностраные* страховые компании, а также страховые организации, созданные в форме предприятий с участием иностранного капитала.

По **форме организации** можно выделить *государственные* страховые организации, *акционерные* страховые общества открытого или закрытого типа, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, *общества взаимного страхования*, *объединения страховщиков*.

Государственная страховая компания – форма организации страхового фонда, основанная государством. В настоящее время на страховом рынке Республики Беларусь действуют четыре государственных страховые компании:

БРУСП «Белгосстрах»;

БРУПЭИС «Белэксимгарант»;

РДУСП «Стравита»;

РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация».

В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями в республике функционируют акционерные страховые компании, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью.

Акционерное страхование – это негосударственная страховая организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества. Уставный фонд общества формируется из акций (облигаций) и других ценных бумаг, принадлежащих юридическим и физическим лицам, что позволяет при сравнительно ограниченных средствах быстро развернуть эффективную работу страховых компаний. Акционерное страховое общество – наиболее широко распространенная форма страховой деятельности. Акционерное общество является самостоятельным юридическим лицом, имеет свой устав, в котором определены цели общества, размер уставного фонда и страховых резервов, порядок управления делами.

Крупнейшими акционерными страховыми компаниями РБ являются:

- ЗАСО «ТАСК»;
- ЗАСО «Промтрансинвест»;
- ЗАСО «Белнефтестрах» и др.

Страховая организация может включать кроме головной компании *различные по уровню самостоятельности* и совершаемым операциям *подразделения*. В странах с рыночной экономикой юридическими лицами являются только филиалы страхового общества, а представительства, агентства и отделения такой самостоятельностью не обладают.

4. Страховые посредники, их задачи и функции

Процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов в международной практике носит название **«аквизиция»**, а лица, осуществляющие этот процесс, называются **аквизиторами**. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах страховых компаний или через страховых посредников. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать *страховые агенты* и *брокеры*, работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем.

Страховые организации не могут выступать страховыми агентами или страховыми брокерами. Страховые агенты не могут выступать страховыми брокерами.

В Республике Беларусь **страховым агентом** может быть физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой компании посредническую деятельность по страхованию (занимается продажей страховых полисов, заключает и возобновляет договоры страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию).

Страховыми агентами–организациями, осуществляющими от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию на основании гражданско-правового договора, могут выступать следующие организации:

- банки;
- республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта»;
- субъекты туристической деятельности;
- организации, осуществляющие ввоз, вывоз и (или) торговлю автомобилями;
- организации, осуществляющие прием заявлений о выдаче визы для въезда в государства с визовым режимом от имени дипломатических представительств и консульских учреждений иностранных государств (визовые центры);
- государственное объединение «Белорусская железная дорога»;
- открытое акционерное общество «Авиакомпания «Белавиа»;
- иные организации, включенные в реестр страховых агентов Министерства финансов.

Посредническая деятельность по страхованию не может являться основным и (или) единственным видом деятельности организации.

Страховой брокер, в отличие от агента, выступает в качестве независимого страхового посредника. Предметом деятельности страхового брокера является только посредническая деятельность по страхованию. Страховым брокером может быть лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования. Страховой брокер вправе получать от страховщика и страхователя вознаграждение за оказанные им услуги. При наступлении страхового случая брокер должен помочь страхователю в получении страхового возмещения. Конкретный перечень услуг, предоставляемых страховым брокером, а также перечень его прав и обязанностей по отношению к страхователю и (или) страховщику определяются в договорах, заключенных между ними.

Посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, не допускается.

5. Договоры страхования: понятие и виды, порядок заключения

Экономически обособленные страховые организации строят свои отношения со страхователями и другими страховщиками на договорной основе.

Страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством.

Договор добровольного страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими.

Страховщик при заключении договора добровольного страхования вправе использовать формы страховых полисов (свидетельств, сертификатов), им разработанные. Министерство финансов определяет обязательные реквизиты страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядок его заполнения и использования.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа в порядке и на условиях, установленных Министерством финансов.

Договор страхования представляет собой двустороннее возмездное соглашение между страхователем и страховщиком по выполнению взаимных прав и обязанностей при наступлении чрезвычайных событий.

По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового события) возместить другой стороне (страхователю или выгодоприобретателю) причиненный вследствие страхового события ущерб застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а другая сторона (страхователь) обязуется уплатить обусловленную договором сумму (страховой взнос, страховую премию).

Основные **виды договоров страхования**: имущественный, личный, ответственности.

По договору *имущественного страхования* может быть застрахован риск утраты (гибели) или повреждения имущества страхователя или иного названного в договоре выгодоприобретателя либо ущерба их имущественным правам, в том числе риск убытков от предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

По договору *личного страхования* застрахованным является риск причинения вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в договоре гражданина, а также достижение ими определенного возраста или наступление в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая.

По договору *страхования ответственности* может быть застрахован риск ответственности по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, или ответственности по договору.

В Республике Беларусь осуществляются виды добровольного страхования, относящиеся и не относящиеся к страхованию жизни.

Добровольное страхование, относящееся к страхованию жизни, включает:

1) *страхование жизни* (только на случай смерти или достижения определенного возраста застрахованным лицом, на случай смерти и достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты); дополнительно в договоре добровольного страхования жизни может быть предусмотрено страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая);

2) *страхование дополнительной пенсии*.

Добровольное страхование, не относящееся к страхованию жизни, включает страхование:

- 1) от несчастных случаев;
- 2) от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;
- 3) медицинских расходов;
- 4) имущества юридического лица;
- 5) имущества граждан;
- 6) грузов;
- 7) строительно-монтажных рисков;
- 8) предпринимательского риска;
- 9) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 10) гражданской ответственности владельцев воздушных судов;
- 11) гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;
- 12) гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих;

13) гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников;

14) гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

15) иные виды добровольного страхования.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов. Правила соответствующего вида страхования, утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков и согласованные с Министерством финансов, должны прилагаться к договору добровольного страхования. Приложение к договору добровольного страхования правил страхования должно удостоверяться записью в этом договоре.

Министерство финансов вправе определять минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиками по согласованию с Министерством финансов.

Договор страхования заключается на основании заявления страхователя путем выдачи страховщиком страхового свидетельства (полиса).

Страховое свидетельство (полис) является документом, подтверждающим факт заключения договора страхования. *Существенными условиями договора* признаются:

- объект страхования;
- размер страховой суммы;
- размер страховых взносов и сроки их уплаты;
- перечень страховых случаев;
- срок страхования;
- начало и окончание действия страхового договора;
- в личном страховании – застрахованное лицо.

Возникающие между страхователем и страховщиком отношения имеют форму страховых обязательств.

Страховые обязательства могут быть договорными и внедоговорными.

Договорные страховые обязательства возникают в сфере добровольного страхования.

Внедоговорная форма страховых обязательств связана с обязательными видами страхования, когда ответственность страховщика по возмещению ущерба при наступлении страховых событий предусматривается законом.

6. Государственное регулирование страховой деятельности

Страховой рынок предполагает наличие большого количества страховщиков и страхователей, которые вступают в определенные экономические отношения, связанные с большим страховым риском и аккумуляцией огромных финансовых ресурсов. Естественно, что эти отношения должны регулироваться.

Государственное регулирование страховой деятельности производится путем определения:

- основных направлений государственной политики в области страховой деятельности;
- порядка осуществления страховой деятельности в Республике Беларусь;
- процедур регистрации, реорганизации и ликвидации страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;
- порядка лицензирования страховой деятельности;
- правил и принципов страхования, перестрахования, тарифной политики;
- требований к формированию, размещению, использованию страховых резервов и других фондов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых организаций.

Государственное регулирование страховой деятельности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Министерством финансов.

Президент Республики Беларусь:

- определяет основные направления государственной политики в области страховой деятельности;
- вводит новые виды обязательного страхования;
- устанавливает размеры страховых взносов и страховых тарифов по обязательным видам страхования, в том числе ежегодно по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, лимиты ответственности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Совет Министров Республики Беларусь в пределах своей компетенции:

- ✓ по согласованию с Президентом Республики Беларусь утверждает порядок инвестирования и размещения средств страховых резервов;
- ✓ по согласованию с Президентом Республики Беларусь издает решения о принятии в собственность Республики Беларусь долей в уставных фондах, простых (обыкновенных) или иных голосующих акций страховых организаций;
- ✓ в соответствии с законами и актами Президента Республики Беларусь принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования, осуществляет иные полномочия в области государственного регулирования страховой деятельности.

Министерство финансов в пределах своей компетенции:

- принимает нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере страхования, в том числе в целях обеспечения единообразного ведения страховщиками учета и отчетности, формирования страховых резервов;
- проводит государственную политику в области страховой деятельности;
- осуществляет государственную регистрацию страховых организаций, страховых брокеров и объединений страховщиков;
- выдает страховым организациям и страховым брокерам специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности;
- выдает белорусским страховым организациям или белорусским страховым брокерам разрешения на создание обособленных подразделений, в том числе за пределами Республики Беларусь, а также на участие в создании организаций за пределами Республики Беларусь для осуществления деятельности в области страхования, включая страховых брокеров, либо на приобретение долей (акций) в уставных фондах таких организаций;
- обобщает практику страховой деятельности, дает страховым организациям, страховым брокерам, объединениям страховщиков разъяснения по вопросам применения законодательства о страховании, разрабатывает предложения о совершенствовании этого законодательства;
- представляет Республику Беларусь в международных организациях по вопросам страховой политики;
- осуществляет иные функции государственного регулирования страховой деятельности.