



на случай причинения вреда из-за: нарушений требований неверно выбранного стандарта оценки стоимости объекта оценки; небрежности, ошибок, упущений, допущенных в процессе проведения оценки; ошибок, допущенных при измерениях и расчетах, непреднамеренной утраты и повреждения документов, получаемых от третьих лиц в процессе проведения оценки; разглашения конфиденциальных сведений в ходе проведения оценки объекта оценки и после ее окончания.

Деятельность банковских работников. Возможность страхования на случай причинения имущественного вреда клиентам банка вследствие профессиональной небрежности является одной из составных частей комплексного страхования

рисков финансовых институтов (в том числе и банков). С приходом на белорусский банковский рынок большого числа участников с иностранным капиталом нет сомнения в том, что спрос на данный вид страховой услуги со стороны коммерческих банков будет расти.

В заключение отмечу, что дальнейшее развитие страхования профессиональной деятельности в Республике Беларусь крайне необходимо и выгодно. В первую очередь, в целях защиты имущественных интересов многих субъектов хозяйствования. Это каса-

ется не только организаций, оказывающих услуги профессионального характера, но и тех, кто их потребляет. Такое

Дальнейшее развитие страхования профессиональной деятельности в Республике Беларусь выгодно. В первую очередь, в целях защиты имущественных интересов многих субъектов хозяйствования. Это касается не только организаций, оказывающих услуги профессионального характера, но и тех, кто их потребляет.

развитие во многом зависит от качественного взаимодействия страховых организаций с государственными органами власти. Главное при этом – создание прочной основы для такого взаимодействия. ■

Татьяна ВЕРЕЗУБОВА,
кандидат экономических наук, доцент БГЭУ

УХАБЫ НА ПУТИ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Сотрудничество в области страхования предполагает, прежде всего, следующие направления: передачу рисков в перестрахование за рубеж и принятие рисков из-за рубежа; взаимодействие в области расследования и урегулирования убытков, ассистанса за пределами Беларуси; привлечение инвестиционных ресурсов в уставные фонды белорусских страховщиков.

Следует отметить, что белорусское законодательство,

НЕМАЛОВАЖНУЮ роль в обеспечении финансовой устойчивости белорусских страховщиков играет наличие сбалансированного страхового портфеля, который совмещал бы в себе страховые риски, охватывающие разные территории, в том числе и иностранных государств. Поэтому развитие международного страхового сотрудничества является одним из приоритетных направлений укрепления страхового рынка республики.

регулирующее страховую деятельность, содержит ряд ограничений, сдерживающих деловую инициативу страхо-

вых компаний при передаче рисков в перестрахование.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь



от 25.08.2006 г. № 530 «О страховой деятельности» белорусские страховщики обязаны перестраховывать свои риски только у государственного перестраховщика, создаваемого Советом Министров Республики Беларусь.

Возможности международного сотрудничества в части передачи рисков в перестрахование у белорусских страховщиков ограничены, а в скором времени будут полностью перекрыты.

Данная организация – Белорусская национальная перестраховочная организация (далее – БНПО) – создана в ноябре 2006 г. Начиная с 2006 года этой организации передается 10% рисков, превышающих норматив ответственности, а каждый следующий год данный показатель увеличивается на 10%. Поэтому в 2008 году БНПО передается в перестрахование уже 30% превышения норматива ответственности, а в 2009 – 40% и т.д. Нетрудно подсчитать, что в 2015 году все исходящее перестрахование будет осуществляться только через БНПО.

В результате избранная национальная модель перестрахования приведет к тому, что в течение восьми лет белорусские страховщики будут вынуждены отказываться от передачи рисков в перестрахование за рубеж. Уже и сейчас передача иностранным страховщикам (перестраховщикам) обязательств, принятых страховыми организациями по договорам страхования, допускается только при отказе от принятия этих рисков БНПО. По отдельным договорам добровольного страхования действуют ограничения по передаче рисков

в перестрахование и внутри республики. Так, согласно действующему законодательству передача обязательств, принятых страховыми организациями по договорам страхования, заключенным с государственными юриди-

ческими лицами, юридическими лицами, в уставных фондах которых более 50% долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, а также заключенным за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, в перестрахование должна осуществляться только БНПО. В этой связи страховые организации вынуждены соглашаться на условия, выдвигаемые БНПО по указанным договорам страхования, даже если они являются заведомо невыгодными для страховщика.

Таким образом, возможности международного сотрудничества в части передачи рисков в перестрахование у белорусских страховщиков ограничены, а в скором времени будут полностью перекрыты. Прерогатива передачи рисков в перестрахование отдана законодательством исключительно БНПО. А действия БНПО в этой области не ограничены нормативными актами, критерии отбора иностранных перестраховщиков также не определены, поэтому выбор иностранных партнеров является субъективным.

Необходимо заметить, что символический размер перестраховочной комис-

сии, уплачиваемый БНПО белорусским страховщикам, составляет не более 4%. Это в три раза меньше рыночной цены, что не стимулирует их к принятию в страхование крупных рисков.

На наш взгляд, для выработки финансовой стратегии БНПО в части передачи страховых рисков в перестрахование было бы целесообразно законодательно установить критерии отбора иностранных перестраховщиков. Ими могли бы стать международные рейтинги ведущих агентств, анализ публикуемых балансов иностранных перестраховочных и страховых компаний, перестраховочных брокеров, история их деятельности и деловая репутация на международном рынке.

Второе направление международного сотрудничества – прием рисков в перестрахование. Он возможен только при наличии хорошей деловой репутации на международном страховом рынке. Поэтому белорусские страховщики стремятся к получению международных рейтингов. Первые шаги в этом направлении уже сделаны. В сентябре 2007 года государственная страховая организация «Белэксимгарант» получила международный рейтинг финансовой устойчивости «В» в международном рейтинговом агентстве Fitch Ratings. В марте 2008 года страховая организация ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко», занимающая второе место по объему собираемых страховых премий на белорусском рынке и осуществляющая исключительно добровольное страхование, получила кредитный рейтинг «В+» и рейтинг финансовой устойчивости «С++» в одном из самых



авторитетных рейтинговых агентств в сфере страхования – А.М. Best Co. Прогноз по каждому из присвоенных рейтингов стабильный. При этом, как отметили аналитики компании А.М. Best Co, одним из факторов, повлиявших на рейтинг ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко», является внедрение на рынок национальной перестраховочной компании с обязательной долей цессии [5].

Наличие у страховой организации рейтинга является положительным моментом ее признания на международном страховом и перестраховочном рынках и дает возможность активизировать участие в различных международных перестраховочных программах. Это, в свою очередь, позволит привлечь из-за рубежа в экономику республики значительные денежные средства. Кроме того, немаловажным аспектом является укрепление сотрудничества с иностранным страховым рынком и обмен накопленным опытом в сфере страхования и перестрахования.

Третье направление развития взаимоотношений белорусских страховщиков с иностранными компаниями – международное сотрудничество в области расследования и урегулирования убытков за пределами Республики Беларусь, ассистанса с аварийными комиссарами и зарубежными страховыми организациями. Партнерами белорусских страховщиков по урегулированию убытков в ближнем и дальнем зарубежье выступают как страховые компании, так и специализированные сюрвейерские организации.

При этом в некоторых случаях иностранные сюрвейеры выставляют белорусскому страховщику сче-

та в валюте, отличной от той, в которой формируются страховые резервы, учитываемые на специальных счетах, открытых в банках Республики Беларусь. Например, польская компания за урегулирование убытка по Зеленой карте в счетах-требованиях указывает страховое возмещение не в евро, а в польских злотых, а оплачиваются эти расходы с валютных спецсчетов в евро с конвертацией по кросс-курсу, который выше курса Национального банка РБ. Самая распространенная ошибка при этом следующая: в сумме страхового возмещения отражается вся перечисляемая валюта в евро по курсу Национального банка РБ, тогда как часть данной суммы составляет не страховое возмещение, а доходы банка за конвертацию валюты.

Согласно белорусскому законодательству размер вреда по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, который покрывается страховым возмещением, определяется главой 11 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента РБ от 25.08.2006 г. № 530 «О страховой деятельности». В соответствии с пунктом 158 данного Положения при гибели (уничтожении) транспортного средства размер вреда определяется действительной стоимостью этого транспортного средства на день наступления страхового случая, расходами на его эвакуацию с места

дорожно-транспортного происшествия к месту постоянного хранения на территории Республики Беларусь (для нерезидентов – до границы Республики Беларусь), утилизацию остатков, оформление необходимых документов в связи со страховым случаем и по исчислению размера вреда. Включение расходов на конвертацию валюты в сумму страхового возмещения данным Положением не предусмотрено [2].

Согласно подпункту 1.1 постановления Министерства финансов Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17.05.2005 № 62/67 «О размещении и учете средств страховых резервов на специальных счетах» страховые организации должны открыть в обслуживающих банках специальные счета в белорусских рублях и иностранных валютах для размещения и учета средств страховых ре-

Приход западных страховых компаний на наш рынок можно объяснить тем, что многие страховые программы в развитых странах почти исчерпали свои запасы, а белорусский рынок страхования находится на стадии развития.

зервов. При открытии специального счета в иностранных валютах на каждый вид валюты открывается отдельный лицевой счет.

По подпункту 2.1. вышеуказанного постановления средства страховых резервов, зачисленные на специальные счета, не подлежат изъятию у страховой организации и ее обособленных подразделений, имеют целевое назначение, используются только для:



2.1.1. выплат страхового возмещения (обеспечения) в наличном и/или безналичном порядке;

2.1.2. направления в соответствии с порядком инвестирования и размещения, установленным законодательством, и возврата денежных средств по окончании срока их инвестирования, размещения;

2.1.3. перечисления со специального счета страховой организации на специальные счета ее обособленных подразделений для выплат страхового возмещения (обеспечения) в наличном и / или безналичном порядке [4].

Следовательно, доходы банка, связанные, например, с конвертацией польских злотых в евро, со специальных счетов страховщиком перечисляться не могут. Аналогичная ситуация складывается и по добровольным видам страхования.

Исходя из изложенного можно сделать вывод, что белорусское законодательство в данном случае не отрегулировано, а это приводит к нарушению белорусскими страховщиками учета сумм страховых возмещений из-за завышения их на сумму расходов, связанных с выплатой страхового возмещения, т.е. в этом случае на банковскую маржу от конвертации польских злотых в евро. Следовательно, искажаются данные финансовой отчетности. Кроме того, нарушается режим использования специального счета для средств страховых резервов. Выходом из этого положения могло бы быть урегулирование взаимоотношений по оплате польской страховой компании счетов, которые выставлялись бы в евро. В противном случае требуется внесение изменений в нормативные правовые акты,

регулирующие страховую деятельность.

Четвертое направление международного сотрудничества – иностранные инвестиции в уставные фонды белорусских страховщиков. В настоящее время государство проводит активную политику по либерализации законодательства в области страхования. Цель ее – накопление отечественными страховыми компаниями собственных средств и создание благоприятных условий для привлечения в отрасль иностранных инвесторов.

Весной 2008 года зарегистрирована первая в Беларуси иностранная страховая компания – «Генерали». А уже к 1 июля 2008 г. из 16 частных страховых компаний, действующих на рынке, 11 имели в своем составе иностранных акционеров.

Приход западных страховых компаний на наш рынок можно объяснить еще и тем, что многие страховые программы в развитых странах почти исчерпали свои запасы, а белорусский рынок страхования находится на стадии развития.

Для вступления Беларуси во Всемирную торговую организацию согласно генеральному соглашению необходимо решить вопрос реализации основного принципа ВТО – свободное движение капитала, товаров, рабочей силы и услуг, – то есть принятия определенных стандартов. Поэтому во избежание негативных последствий на первом этапе вступления в ВТО целесообразен запрет на прямые международные страховые операции, то есть на долгосрочное страхование жизни, так как этот вид – самый выгодный и перспективный в мире.

Но вместе с тем приход иностранных инвесторов в республику сдерживает ряд

факторов: во-первых, отсутствие равных условий для страховых организаций, во-вторых, несоответствие белорусского рынка Международным стандартам отчетности (МФСО). Прежде чем вложить деньги в ту или иную компанию, инвесторы должны понять, что стоит за расчетом резервов и активов данного страховщика. Следовательно, без работы по мировым стандартам финансовой отчетности нельзя рассчитывать на полноправное участие в глобальном экономическом пространстве. А это важнейшее условие функционирования рыночной экономики.

Успешная реализация перечисленных направлений международного страхового сотрудничества позволит повысить уровень надежности и конкурентоспособности национального страхового рынка, что, в свою очередь, будет способствовать привлечению из-за рубежа денежных средств в экономику республики.

ЛИТЕРАТУРА

1. Комплексная программа развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2006–2010 годы, утв. пост. СМ от 22 июня 2006 г. № 786.
2. Республиканская программа развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006–2010 годы, утв. пост. СМ РБ от 29.12.2006 № 1749.
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности».
4. Инструкция о порядке передачи страховыми организациями принятых обязательств по договору добровольного страхования, иному, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности республиканскому унитарному предприятию «Белорусская национальная перестраховочная организация», утв. пост. МФ РБ 29.11.2006 № 145.
5. www.infobank.by.
6. www.allinsurance.ru/biser.nsf.
7. www.bbinsurance.by.

Раздел подготовил Владимир БАЦКАЛЕВИЧ.