

РОЛЬ ЮРИДИЧЕСКОЙ ОСНОВЫ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

М. Манько (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

преподаватель Н.А. Устюшенко

Для эффективного функционирования рыночного хозяйства система страхования должна опираться на адекватную (т. е. рыночную) юридическую базу. Такой базой для рыночного хозяйства считается гражданское право.

Всю совокупность нормативных актов, регулирующих страховые отношения в Республике Беларусь, можно условно разделить на три уровня: Гражданский кодекс Республики Беларусь; специальное, отраслевое законодательство, регулирующее правовые и экономические отношения непосредственно в сфере страхования; Нормативные акты Президента Республики Беларусь, правительства, министерств и ведомств, регулирующих отдельные направления страховой деятельности.

Недооценка роли страхования в экономике государства вообще и роли законодательства о страховании в системе страхового рынка в частности может привести к значительным финансовым потерям, связанными с непредвиденными катастрофами и социальной помощью пострадавшим, сокращению возможности финансовой стабилизации государства. Стабильность страхового рынка определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой стабильно функционирующий механизм с развитой системой информационно-аналитического обеспечения представительств государства, субъектов страхового рынка и всех участников страховых отношений.

Белорусский страховой рынок остается одним из наиболее зарегулированных не только по сравнению с соседними странами, но и по сравнению с другими рынками внутри страны (например, регулирование банковской деятельности является более либеральным), несмотря на некоторые реформы, проведенные с 2006 года [2]. В 2006 году было несколько обновлено базовое законодательство, принята Республиканская программа развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006–2010 годы. В частности, программой предусмотрено увеличение доли страховых взносов до 1,5 % ВВП, выход на равное соотношение обязательного и добровольного страхования. Указ № 530 от 25.08.2006 г. «О страховой деятельности» с изменениями и дополнениями в 2007 и 2008 гг. ввел Положение о страховой деятельности, в котором изложены основы регулирования страхового рынка. В частности, в Положении определяются основные участники рынка, особенности регистрации страховщиков, правила осуществления страховой деятельности и допуск страховщиков к определенным видам страхования. В соответствии с программой развития сектора, а также с Указом № 530 увеличены требования к минимальному уставному фонду страховых организаций. Страховые

организации, созданные до вступления в силу этого решения, будут обязаны поэтапно увеличить уставные фонды до 01.05.2011 г. Целями увеличения уставных фондов страховщиков являются увеличение емкости внутреннего страхового рынка, рост его капитализации, сокращение объемов перестрахования за рубежом, рост инвестиций в экономику страны [3, с. 21]. Регуляторные реформы, которые осуществлялись в страховом секторе в последнее время, носили разнонаправленный характер. Несмотря на заявления правительства по либерализации сектора, по-прежнему принимаются документы, создающие неравные условия хозяйствования для государственных и частных участников рынка. Указ № 236, подписанный 28.04.2008 г., обязал госпредприятия, а также юридические лица, на решения которых может влиять государство, обслуживаться только в государственных страховых организациях (в которых более 50 % акций принадлежит государству) по всем видам имущественного страхования, не относящимся к страхованию жизни. С другой стороны, в том же году были реализованы некоторые меры по либерализации страхового сектора. В частности, Указ № 280 от 19.05.2008 г. разрешил включать взносы по основным имущественным видам страхования (имущества юридических лиц, каско, грузов), страхования экспортных рисков с поддержкой государства и некоторым видам ответственности (гражданская ответственность перевозчика, владельцев водных и воздушных судов) в себестоимость [3, с. 22].

Страховой сектор Беларуси, по сравнению с зарубежными странами, по-прежнему испытывает ряд препятствий к развитию. В частности, положительный эффект могут принести следующие изменения: выравнивание условий для ведения бизнеса для государственных и частных компаний; выбор страховщика должен осуществляться на основании экономических расчетов, а не формы собственности; расширение перечня добровольных видов страхования, которые могут включаться в себестоимость, четкое их определение; создание стимулов к повышению капитализации страхового сектора; устранение препятствий к приходу иностранного капитала в страховой сектор; устранение изолированности белорусских страховщиков от международного страхового рынка; предоставление страховщикам добровольно принимать решение о перестраховании своих рисков на основании рыночных факторов [1, с. 22].

В контексте либерализации экономики в целом и страхового сектора в частности, правительство рассматривает возможность допустить к страхованию жизни иностранные компании. Для этого они должны будут стать резидентами страны. Допускается возможность постепенной либерализации других сегментов страхования, однако пока никаких конкретных решений в данном направлении правительством не принято. В целом при условиях дальнейшей либерализации сектора страхования, пересмотра политики в отношении страхового сектора, осознания его как важной составляющей финансовой системы страны, источника необходимых для экономики инвестиций страховой сектор может способствовать общему экономическому росту и преодолению последствий мирового финансового кризиса в белорусской экономике.

Таким образом, юридические основы страховой деятельности являются неотъемлемой частью функционирования страховой системы. Эффективное формирование нормативно-правовой базы в области страхования, а также умелое ее применение на практике при содействии государства с учетом реальной экономической ситуации в стране и передового опыта зарубежных государств признана содействовать укреплению экономико-правовых отношений в области страхования и созданию приемлемых условий для дальнейшей интеграции с зарубежными странами и взаимовыгодного сотрудничества.

Литература

1. *Гламбоцкая, А.* Основные проблемы страхового рынка Беларуси в контексте либерализации экономики / А. Гламбоцкая // Страхование в Беларуси. – 2009. – № 5. – С. 21–22.
2. Обзор страхового законодательства [Электронный ресурс]. – <http://www.strahuemvseh.ru/index.php?page=content&subpage=s&r=6&p=26&s=27>. – Дата доступа: 06.11.2009.
3. *Синицын, Н.* Изменения в гражданском праве по вопросам страхования / Н. Синицын // Страхование в Беларуси. – 2008. – № 8. – С. 20–23.