

И. А. Пригодич, И. А. Конончук, А. В. Киевич // Инновации: от теории к практике : сб. тезисов докладов VII Междунар. науч.-практ. конф., Брест, 24–26 окт. 2019 г. / БрГТУ; редкол. : А. М. Омелянюк [и др.]. – Брест : Издат-во БрГТУ, 2019. – С. 91–95.

2. Конончук, И. А. Реализация налоговой политики, стимулирующей страхование в Республике Беларусь / И. А. Конончук // Экономика и банки. – 2017. – № 1. – С. 2–10.

3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/>. – Дата доступа : 22.01.2020.

4. Киевич, А. В. Тенденции валютного рынка Республики Беларусь / А. В. Киевич // Современные аспекты экономики. – 2017. – № 5(237). – С. 34–39.

УДК 368.86

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

О. Ю. Красильников

*Доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры
экономической теории и национальной экономики
Саратовского национального исследовательского государственного
университета имени Н. Г. Чернышевского, г. Саратов (Россия)*

В статье анализируется инновационный вид страхования – страхование ответственности в электронных сетях. Делается вывод, что данный вид страхования будет развиваться вместе с развитием бизнеса в сети интернет.

Ключевые слова: интернет-страхование; страхование ответственности; интернет-риски; киберпространство.

LIABILITY INSURANCE ON THE INTERNET

O. Y. Krasilnikov

*Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Economic Theory and National Economy
Saratov National Research University named after N. G. Chernyshevsky, Saratov (Russia)*

The article analyzes an innovative type of insurance - liability insurance in electronic networks. It is concluded that this type of insurance will develop along with the development of business on the Internet.

Key words: Internet insurance; liability insurance; Internet risks; cyberspace.

Актуальность темы статьи определяется тем, что на этапе перехода к постиндустриальной фазе развития, информационные технологии все больше вторгаются во все сферы хозяйственной и общественной жизни. Особенно это заметно на примере глобальной информационной сети интернет, которой уже охвачена большая часть населения планеты. Возникла целая система интернет-экономики, частью которой является интернет-страхование, куда входит и страхование ответственности в глобальной сети [1]. И хотя на сегодняшний день факты страхования ответственности, связанные с функционированием Интернета практически отсутствуют, несомненно, в ближайшее время этот инновационный вид бизнеса будет приобретать все большее значение.

Данный факт обусловлен специфическими интернет-рисками, которые все больше проявляются и вызывают опасение:

1) риски интернет-магазинов, связанные с несколькими факторами:

- предоставление недостоверной информации, вводящей в заблуждение потенциальных покупателей;

- поставка заведомо некондиционного, некачественного или другого взамен заказанного товара, что вызывает претензии потребителей;
- создание зеркальных сайтов, использующих известные интернет-бренды;
- 2) риски хакерских атак;
- 3) риски повреждения электронного оборудования, в т. ч. интернет-коммуникаций;
- 4) риски, связанные с возможными исками третьих лиц, основанные на:
 - умышленном или неумышленном нарушении авторских и смежных прав, связанных с размещением аудио и видеоинформации;
 - вмешательстве в частную жизнь;
 - разглашением конфиденциальной информации;
 - распространении вредоносных программ;
- 5) риски информационной безопасности, включающие проблемы криптографии, шифрования, электронной подписи, государственных интересов;
- 6) риски, связанные с разглашением личных персональных данных, нарушением правил цензуры, морали и нравственности;
- 7) риски, связанные с возможностью организации террористических и экстремистских объединений в сети интернет.

Вот далеко неполный перечень тех рисков, которые могут потребовать страхования ответственности предпринимателей, реализующих товары и услуги посредством глобальной сети, либо провайдеров, размещающих ту или иную информацию, либо владельцев мессенджеров и почтовых серверов, позволяющих обмениваться сообщениями.

Страхование интернет-рисков – самый молодой тип страхования. Однако не подлежит сомнению, что данный вид бизнеса будет развиваться и расти вместе с расширением киберпространства. Использование интернета для страхования общегражданской ответственности имеет целый ряд специфических черт и нюансов. В зависимости от объекта страхования (авторские права, программы и т. д.) можно выделить следующие виды страхования интернет-рисков.

1. Страхование ответственности товаропроизводителя.

Прежде всего, это касается разработчиков программного обеспечения. Страхование товаропроизводителя во многом зависит от того, какое программное обеспечение разрабатывает и распространяет страхователь через интернет, насколько данная программа или приложение надежны и безопасны для пользователей. По мнению И. Э. Шинкаренко, «особую опасность в этом плане представляет программное обеспечение для медицинских учреждений и промышленности, так как любая ошибка в программе может привести к смерти пациента, поломке дорогостоящего оборудования и травмам персонала» [2, с. 377]. Добавим сюда риски распространения различных финансовых и бухгалтерских онлайн программ. Здесь любая недоработка или сбой могут привести к значительным финансовым потерям.

2. Страхование профессиональной ответственности.

Это страхование ответственности со стороны третьих лиц с ошибками и упущениями, допущенными ими в процессе выполнения служебных обязанностей. В данном случае подразумевается обязанность провайдеров соблюдать требования закона, нравственности и морали при размещении определенного контента.

3. Социальное страхование «киберпространства».

Этот пункт содержит самые сложные виды страхования, которые пока практически не имеют реального применения (в качестве гипотезы – страхование в социальных сетях).

Кроме того, на пути развития страхования интернет-ответственности возникает целый ряд проблем:

- отсутствие законодательства в сфере интернет-страхования;
- отсутствие надежных статистических данных, на основе которых можно провести релевантные актуарные расчеты;
- отсутствие специалистов в данном виде страхования.

В итоге, мы считаем, что данный вид страхования заслуживает научного обоснования и государственного обсуждения, так как, не имея законодательских «подпорок», процесс интернет-страхования может находиться в теневой зоне.

Библиографические ссылки

1. Красильников, О. Ю. Интернет-экономика как хозяйственная система / О. Ю. Красильников, Е. В. Красильникова. – Саратов : Издательский центр «Наука», 2017. – 205 с.
2. Шинкаренко, И. Э. Страхование ответственности : справочник / И. Э. Шинкаренко – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Анкил, 2006. – 416 с.

УДК 336.76

ФИНАНСОВЫЕ КОНГЛОМЕРАТЫ: ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ**Ю. В. Крупенко**

*Кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета
ГрГУ им. Я. Купалы, г. Гродно*

Финансовая конвергенция на мировых рынках привела к появлению новых институциональных форм ведения бизнеса – финансовых конгломератов. В условиях высокой волатильности финансовых рынков и турбулентности мировой экономики желание компаний объединяться, наращивая свой капитал и финансовый потенциал, лишь возрастает. В этой связи актуальными становятся вопросы сущности финансовых конгломератов, состава их участников, регулирования. В статье рассмотрены основные подходы к определению финансового конгломерата в зарубежной практике, а также европейский опыт их регулирования. Данное исследование является перспективным направлением развития национального регулирования финансового рынка, в том числе с учетом происходящих интеграционных процессов на пространстве ЕАЭС.

Ключевые слова: финансовый конгломерат; интеграция; финансовый рынок; рейтингование; регулирование.

FINANCIAL CONGLOMERATES: THEORETICAL ESSENCE, APPROACHES TO REGULATION**J. Krupenko**

*PhD in Economics, Associate Professor of Finance and Accounting Department,
Grodno State University named after Yanka Kupala, Grodno*

Financial convergence in world markets has led to the emergence of new institutional forms of doing business – financial conglomerates. In conditions of financial market volatility and the turbulence in the world economy, the desire of companies to unite, increasing their capital and financial potential, is only increasing. In this regard, issues of the financial conglomerates and their regulation are becoming relevant. The article considers the main approaches to the definition of financial conglomerate in foreign practice, as well as the European experience of their regulation. This study is a promising direction for the development of national regulation of the financial market, including the integration processes in the EAEU.

Key words: Financial conglomerate; integration; financial market; rating; regulation.

Происходящие глобализационные и интеграционные процессы на современных финансовых рынках влекут за собой институциональные изменения, связанные с появлением новых структур и выстраиванием механизмов взаимодействия между ними. Ярко выраженной тенденцией последнего десятилетия на мировом финансовом рынке является стремление его субъектов к консолидации капитала. Основной проблемой национального финансового рынка нам видится невысокая репутация его субъектов. Проблемным аспектом является ситуация с присвоением кредитных рейтингов субъек-