

Аннотация. В статье представлены основные этапы становления и развития страхового законодательства в Республике Беларусь, начиная с 1991 по 2016 годы, дана качественная оценка их изменений и влияние на структуру и динамику отечественного страхового рынка.

Ключевые слова: страховой рынок, страховое законодательство, реформы, страховое регулирование, страховая деятельность, страховой надзор, правовые основы страхования.

После распада СССР развитие страхового рынка Республики Беларусь началось практически с «нуля». В советский период страховое дело во всех его формах и видах было государственной монополией. Единственной страховой организацией на территории республики был Белгосстрах.

Государственная монополия на проведение страховых операций перестала существовать с 1988 года с принятием Закона СССР от 26 мая 1988 г. «О кооперации» и утверждением Советом Министров СССР от 19 июня 1986 г. Положения «Об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью». А в 1990 г. было утверждено Постановление Совета Министров СССР «О мерах по демонополизации народного хозяйства», в соответствии с которым разрешалось осуществлять различные виды страхования государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам. В 1991 году распалась система Госстраха СССР и правопреемником Главного управления государственного страхования БССР был определен Белгосстрах.

Одновременно формировались основы государственного страхового надзора, предусматривающие регистрацию страховых организаций, лицензирование страховой деятельности, контроль за ее осуществлением. Так, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.10.1991 г. № 394 в целях защиты прав страхователей и интересов государства в условиях развития рынка страховых услуг был образован Государственный страховой надзор Республики Беларусь при Совете Министров Республики Беларусь (Госстрахнадзор Республики Беларусь) [1, с. 26].

Начальным этапом формирования страхового рынка Республики Беларусь принято считать дату регистрации в Госстрахнадзоре первой негосударственной страховой организации в июле 1992 года. Таким образом, начиная с середины 1992 года в Республике Беларусь стали создаваться страховые компании различных форм собственности, способные конкурировать между собой.[2] На конец 1992 года их число составило 33 компании,

в 1994 г. – 76, а в 1996 г. – 83 (Рисунок) Это самый высокий количественный показатель за историю развития страхового дела в Республике Беларусь. Это был период реальной монополизации страхования.

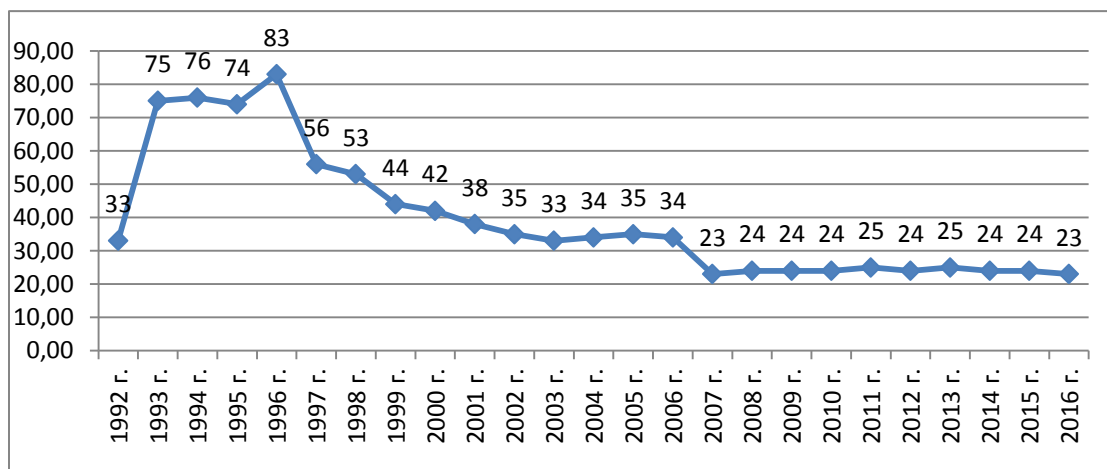


Рисунок – Количество действующих страховых компаний в Республике Беларусь с 1992–2016 гг.

Нужно отметить, что реформирование системы страхования в начале 90–х годов XX века происходило на фоне сложных экономических условий и политических преобразований, распада Советского Союза. Все эти факторы в значительной мере определили динамику развития страховой отрасли на данном этапе. В условиях отсутствия системной законодательной базы в сфере страхования возникли предпосылки для осуществления псевдо страховых операций. Предложение страховых услуг большинства страховых организаций ограничивалось страхованием риска непогашения кредита и на практике не предполагало надежной страховой защиты, а лишь предоставляло возможность получения сверх прибыли для страховщика, и кредитных ресурсов – для страхователя.

Второй этап начинает свой отсчет с принятия Верховным Советом Республики Беларусь 03.07.1993 года Закона РБ № 2343–XII «О страховании», определившим правовые основы работы страховой отрасли на начальном этапе становления страхового рынка. Данным документом были определены основы организации государственного страхового надзора, порядок регистрации страховых организаций и лицензирования страховой деятельности, установлен минимальный размер уставного фонда страховой организации (в ценах середины 90–х годов он составлял порядка 15 тыс. долларов США). Законом были определены гарантии государства по обязательствам государственных страховых организаций по договорам обязательного страхования, определена предельная доля иностранного инвестора в уставном фонде страховой организации на уровне 49 процентов.

Со временем закон начал отставать от реальной жизни и тормозить дальнейшее развитие страхования, особенно процесс интеграции в мировой страховой рынок.

С признанием в 1996 году недействительными договоров страхования ответственности заемщиков за непогашение кредита начался новый этап развития страхования в нашей республике. Он характеризовался тем, что рынок стал приобретать цивилизованные черты и наполняться классическими видами услуг. Количество страховых компаний сократилось почти вдвое (с 83 в 1996 году до 42 в 2000 году). В этот период при непосредственном участии Комстрахнадзора были разработаны и приняты некоторые ключевые законодательные акты: постановления Совета Министров Республики Беларусь «О мерах по развитию страхования и гарантий инвестиций в Республике Беларусь»; «О Программе развития страхового дела в Республике Беларусь на 1998–2000 годы» и другие.

С конца 90–х годов начинается активное внедрение обязательного страхования – так, с 1996 по 2000 год в Республике Беларусь было введено 4 вида обязательного страхования: обязательное страхование пассажиров, обязательное страхование строений, принад-

лежащих гражданам, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь. Введение этих социально значимых видов страхования послужило началом вступления Республики Беларусь в мировой страховой рынок.

Следующий этап развития белорусского страхового рынка начинается с принятия Декрета Президента Республики Беларусь № 20 от 28.09.2000 г. "О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь". Данный декрет создал новую правовую базу для организации страхового дела и его регулирования со стороны государства, в частности:

- он впервые определил методы государственного регулирования страховой деятельности, участников этого процесса, а также разграничил полномочия этих участников;

- ввел запрет страховым организациям, осуществляющим страхование жизни, заниматься другими видами страхования, относящихся к рисковому виду (страхованием имущества, ответственности).

- закрепил переход страховых организаций на общепринятые в западных странах правила формирования математических и технических страховых резервов, критерии определения платежеспособности страховых организаций и новые формы бухгалтерской отчетности, отвечающие международным стандартам.

- установил минимальные размеры уставных фондов страховых компаний:

 - занимающихся страхованием жизни – 200 тыс. евро;

 - страхованием иным, чем страхование жизни, – 100 тыс. евро;

 - перестраховочным национальным компаниям – 500 тыс. евро;

- значительно либерализовал допуск иностранных страховщиков на национальный страховой рынок;

- впервые для белорусских страховщиков определил порядок формирования фондов предупредительных мероприятий и гарантийных фондов.

- закрепил право вводить новые обязательные виды страхования только за президентом Республики Беларусь. В период с 2000 по 2006 год были введены:

 - обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами (с 01.03.2002 г.)

 - обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (с 01.01.2004 г.);

 - обязательное страхование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за неисполнение обязательств по договору о долевом строительстве жилого помещения (с 01.01.2006)

Несмотря на прогрессивные нововведения в белорусском страховом законодательстве, в этот период происходит постепенная монополизация страхового рынка со стороны государства. Так, с 1 января 2004 года все негосударственные страховщики были лишены права проводить обязательные виды страхования, в частности, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСГО ВТС). Кроме того, с 1 августа 2004 года аналогичное решение было принято и в области ОСГО по полису «зеленая карта». В результате с 1 августа 2004 года данными видами страхования могут заниматься лишь государственные компании и компании, имеющие в своем уставном фонде свыше 50% долей, находящихся в собственности Республики Беларусь, и (или) ее административно-территориальных единиц, и (или) юридических лиц государственной формы собственности [3]

Принятие Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» положило начало новому этапу развития страхового рынка Республики Беларусь. Этот этап можно назвать периодом монополизации и структуризации страхового рынка.

Данный Указ стал всеобъемлющим документом, регулирующим страховые отношения на белорусском страховом рынке, в результате его принятия утратили силу большинство законодательных актов в сфере страхования.

Самым существенным положением Указа, повлекшим за собой структурные изменения на страховом рынке, стало увеличение минимального размера уставного фонда для страховых организаций, осуществляющих:

- страхование жизни – с 400 000 евро до 2 млн. евро;
- страхование иное, чем страхование жизни – с 200 000 евро до 1 млн евро;
- для перестраховочных организаций – с 1 млн. евро до 5 млн. евро.

В результате многие страховые компании в связи с невозможностью сформировать свои уставные капиталы до нужных размеров, вынуждены были уйти с рынка или объединиться. С 2006 г. по 2014 г. количество страховых компаний сократилось с 34 до 24.

Кроме того, данным указом был предоставлен ряд преференций для государственных страховщиков, в результате чего были созданы неконкурентные условия для работы частных страховых компаний.

В этот период активно продолжают вводиться новые виды обязательного страхования и к середине 2014 года их количество насчитывает более 11 видов. Негативной характеристикой развития страхового рынка Республики Беларусь до 2014 года являлось преобладание в структуре поступивших страховых взносов по всем видам страхования доли именно обязательного страхования (в 2004 г. – 67,88 %, в 2009 – 53,55 %, в 2014 г. – 45,89 %).

Следующим переломным моментом в регулировании страховой отрасли стало вступление в силу Указа Президента Республики Беларусь № 165 от 01.07.2014 г. "О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности". Данным Указом были предусмотрены следующие изменения:

- появляется возможность заключения электронного договора страхования в порядке и на условиях, установленных Министерством финансов;
- расширены полномочия Министерства финансов Республики Беларусь по государственному регулированию страховой деятельности.
- установлен перечень организаций, имеющих право выступать в качестве страховых агентов: банки, РУП "Белпочта" и его структурные подразделения и иные организации, включенные в реестр страховых агентов Министерства финансов;
- повышены требования к размеру минимального уставного фонда страховых организаций в сумме, эквивалентной 5 млн евро. Данная норма установлена для страховых организаций, осуществляющих как страхование жизни, так и иные виды страхования. Также введено требование к минимальному размеру уставных фондов страховых брокеров, установленного в сумме, эквивалентной 25 000 евро [17, с.14];
- закреплено требование для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, направлять на увеличение накоплений граждан не менее 50% прибыли от инвестирования и размещения средств страховых резервов;
- вводится понятие "страховая история". Министерство финансов наделяется полномочиями по формированию страховых историй;

Таким образом, на основании Указа № 165, в стране началась комплексная политика, направленная на создание условий для развития страховой деятельности.

Список использованных источников:

1. Коваленко, Н.Н. Правовое регулирование страхования в Республике Беларусь: учеб. пособие / Н.Н. Коваленко. – Мн.: РИВШ БГУ 1999. – 400 с.;
2. Краткий анализ состояния страхового рынка Республики Беларусь// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/89497/>— Дата доступа: 21.03.2017.
3. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь// [Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/ru/supervision/stat/>. — Дата доступа: 20.03.2017.