

УДК 336.717.06

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА СТРАХОВОГО
РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Бухтик Марина Игоревна, к.э.н., доцент,
Полесский государственный университет**

Bukhtik Marina, PhD, Polesky State University, Buhtik84@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются институциональные особенности развития страхового рынка Республики Беларусь. Обозначено место всех участников страхового рынка в данной структуре. Рассмотрены ключевые понятия по исследуемой проблематике.

Ключевые слова: страховой рынок, институциональная структура страхового рынка, инфраструктура страхового рынка, страховщик, страхователь, перестраховщик, страховые агенты, страховые брокеры, страховой союз, страховой пул, страховая организация, страховое образование.

В экономической литературе представлено множество понятий «института», «институциональной структуры», но что же представляет собой институциональная структура страхового рынка, конкретного определения нет. Данные термины эволюционировали вместе с развитием организаций и условиями их функционирования.

Таким образом, основной целью написания данной статьи является, изучение основной терминологии, касающейся определения институциональной структуры страхового рынка и его участников.

Современный экономический словарь определяет понятие *институт* следующим образом:

– «..... это термин, употребляемый для обозначения определённого класса организаций и общественных явлений»;

– «.....это «правила игры», которые структурируют поведение организаций и индивидов в экономике; [1,с.397]

– это организационные структуры – кредитные учреждения, страховые организации, банки....;

Исследование данного понятия, позволяет сделать вывод, что *институциональная структура страхового рынка:*

– это определенный упорядоченный набор институтов и индивидов, создающих матрицы экономического поведения на страховом рынке, определяющих ограничения для участников страхового рынка, которые формируются в рамках той или иной системы координации страховой и хозяйственной деятельности;

– это совокупность субъектов и участников страховых отношений, органов регулирования надзора и контроля, а также инфраструктурных организаций, страхователей и застрахованных лиц, по поводу обмена и перераспределения экономических благ.

В основе выделения страхового рынка в качестве относительно обособленной системы институтов и отношений лежат следующие важные принципы:

–ядром системы являются специализированные институты, обслуживающие страховые операции;

–между институтами часто наблюдается разделение труда, состоящее в том, что отдельными элементами страховых операций занимаются особые специалисты или организации;

–специфика страхования и разделения труда определяет механизм взаимодействия указанных институтов;

–механизм отражается в особом правовом регулировании страховых операций;

–соблюдение и выполнение всех вышеперечисленных принципов требует специализированного образования и специфической профессиональной подготовки работников, занятых в данной сфере.

Рассмотрим институциональную структуру страхового рынка, с учетом специфики развития страхового законодательства и страхового рынка Республики Беларусь (рисунок).



Рисунок – Институциональная структура страхового рынка

Основными участниками институциональной структуры страхового рынка являются страховщики и страхователи; без них функционирование данного рынка было бы невозможным.

Согласно, Указа Президента Республики Беларусь № 530 от 25.08.2006 «О страховой деятельности»:

–страхователи – это граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно–территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь;

– страховщики – коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой.

По состоянию на 17 сентября 2018 года на страховом рынке Республики Беларусь действовало 16 страховых организаций и 1 перестраховочная организация, из них:

– 14 страховых организаций осуществляющие виды страхования, не относящиеся к страхованию жизни:

1. БРУСП "Белгосстрах";
2. ЗАСО "Промтрансинвест";
3. ЗАО "СК"Белросстрах";
4. СБА ЗАСО "Купала;
5. ЗАСО "Белнефтестрах";
6. БРУПЭИС "Белэксимгарант";
7. ЗАСО "ТАСК";
8. СООО"Белкоопстрах";
9. ЗАО"СК"ЭРГО";
10. ЗСАО "Ингосстрах";
11. ОАСО "Би энд Би иншуренс Ко";
12. УСП "Белвнешстрах";
13. ЗАСО "КЕНТАВР";
14. ЗАСО "Имклива Иншуранс";

–2 страховые организации осуществляющие виды страхования, относящиеся к страхованию жизни:

1. РДУСП "Стравита";
2. СООО "Приорлайф";

– 1 перестраховочная организация:

РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация.
[2,с.43]

Необходимо отметить, что существует ряд институтов , специализирующихся на обслуживании страховых операций и данная вспомогательная роль позволяет отнести их к инфраструктуре страхового рынка: страховые брокеры и страховые агенты, страховые (перестраховочные) пулы. Деятельность данных институтов и специалистов облегчает взаимодействие страхователя со страховщиком, а также освобождает страховые компании от выполнения ряда функций.

Согласно белорусского законодательства:

– **страховой агент** – физическое лицо или организация, осуществляющая от имени страховой организации посредническую деятельность по страхованию;

Перечень организаций включенных в реестр страховых агентов Министерства финансов Республики Беларусь на 1 сентября 2018 года включал 324 компании.

Численность работников списочного состава и граждан, выполняющих работы по гражданско–правовым договорам, страховых организаций по состоянию на 01.09.2018 составила 17 560 человек, в том числе работников списочного состава – 8 936 человек.

–**страховой брокер** – коммерческая организация, осуществляющая посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручения страховой организации или страхователя либо одновременно каждого из них.

По состоянию на 1 сентября 2018 года, на страховом рынке Республики Беларусь действовало 32 брокера:

ООО «СтраХЭкспертГрупп», ООО «Форвард–Брокер», ООО «Альфа–Брокер», ООО «Капитал–Брокер», ООО «Страховой Партнер», ООО «БИТ–Брокер Групп», ООО «Универсальный страховой брокер», ЧУП «Страховой брокер «Альянс», ООО «Страховой брокер Эксинс», ООО «Страховой брокер Южный полис», ООО «ПаритетСтрахования», ООО «Страховой брокер «ГарантИншуренс плюс», ООО «Идея Брокер», ООО «Страховой брокер «Центр страхования», ООО «ПраймКонсалт Страховой Брокер», ООО «Страховой брокер Белополис Плюс», ООО «Страховой брокер Автокаска ПЛЮС», ООО страховой брокер «СтарЛайф СИ», ООО страховой брокер «Студия Страхования», ЧУП «Страховой брокер «Страховая экспертиза плюс», ООО «Страховой брокер «Опция», ООО «Страховой брокер «СитиБрокер», УП «Страховой Брокер РБЛ», ООО «Страховой брокер Спорт Капитал», ООО «ЭкСпорт страховой брокер», ООО страховой брокер «СТЕ–Страхование», ЗАО «Страховой Брокер БК2», ООО «Мобильный страховой брокер», ООО «Страховой брокер «ЮНИБРОКЕР», ООО «Региональный Страховой Брокер», ООО «Страховой брокер «Максирента», ООО «Страховой брокер «Технологии страхования».

Следующим участником страхового рынка является:

– страховой (перестраховочный) пул – совместная деятельность страховых организаций без образования юридического лица на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) в целях обеспечения финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) операций по отдельным видам страхования.

На сегодняшний день в Республике Беларусь существует опыт организации страхового пула. Так 5 марта 2009 года был создан Белорусский ядерный страховой пул. В настоящее время в состав пула входят семь крупнейших компаний: БРУСП «Белгосстрах» (ведущий страховщик), СООО «Белкоопстрах», ЗАСО «Белнефтестрах», БРУПЭИС «Белэксимгарант», ЗАСО «Промтрансинвест», ЗАСО «ТАСК» и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация» (ведущий перестраховщик). Целью создания Белорусского ядерного страхового пула является объединение финансовых возможностей для страхования и перестрахования рисков, связанных со строительством, вводом в эксплуатацию и эксплуатацией АЭС в Республике Беларусь.

Государственное регулирование (лицензирование) страхового рынка Беларуси осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь, совместно с правительством. Данное регулирование осуществляется не только на уровне законодательно установленных механизмов взаимодействия на страховом рынке, но и путём прямого контроля за деятельностью страховых компаний в рамках страхового надзора. [3, с.48]

К числу саморегулирующих страховых организаций можно отнести страховые союзы, и страховые ассоциации. В настоящее время в Беларуси действует Белорусская ассоциация страховщиков, которая объединяет в своем составе 16 страховых организаций, 9 страховых брокеров и Белорус-

скую национальную перестраховочную организацию (до 18.02.2005 года, в РБ действовал Белорусский страховой союз). [4,с.5]

Большое значение для страхового рынка имеют страховое образование и наука, которые способствуют высокому профессионализму субъектов страхового рынка. Образование и наука важны в первую очередь для страховщиков, хотя их влияние достаточно велико и для других институтов страхового рынка.

Средства массовой информации являются ключевым источником сведений о страховании для клиентов страховых организаций, а также инструментом коммуникационного взаимодействия между всеми субъектами страхового рынка.

Следовательно, для бесперебойного функционирования страхового рынка необходимо соблюдение определённых условий:

- потребности в страховых продуктах;
- наличие страхового надзора за страховой деятельностью, обеспечивающего исполнение действующего законодательства;
- страховые организации, предлагающие страховые услуги и имеющие финансовые возможности по их обеспечению;
- развитой инфраструктуры страхового рынка.

Список использованных источников:

1. Одинцова, М.И. институциональная экономика: учеб.пособие/М.И. Одинцова. 3–е изд. М.:ГУ–ВШЭ, 2009.С.397
2. Бухтик, М.И. Общая характеристика страхового рынка в Республике Беларусь / М. И. Бухтик, В. М. Ливенский // Современные аспекты экономики : научный журнал. – 2018. – № 2 (246). – С. 43–48.
3. Бухтик, М.И. Особенности организации страховой деятельности в Республике Беларусь / М. И. Бухтик, М. П. Самоховец // Современные аспекты экономики : научный журнал. – 2018. – № 3 (247). – С. 48–54.
4. Бухтик М.И. Страховой рынок Республики Беларусь: приоритеты развития / М. И. Бухтик // Современные аспекты экономики : научный журнал. – 2016. – № 11 (231). – С. 5–11.