

ВЫЗОВЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО СЕКТОРА

Марченко Иван Сергеевич, магистрант

Академия управления при Президенте Республики Беларусь

Marchenko Ivan, master's student,

Academy of Public Administration under the aegis of the President

of the Republic of Belarus, vanya.marchenko1988@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается влияние современных вызовов на страховой рынок Республики Беларусь. Анализируется потенциал использования имеющихся страховых продуктов как инструментов развития страхования в новых условиях. Исследуется воздействие экономических санкций на интеграционные процессы на пространстве ЕАЭС, а также связанные с ними риски и перспективы.

Ключевые слова: страхование, страховой продукт, санкции, изменения, интеграция.

Все аспекты хозяйственно-экономической деятельности подвержены влиянию случайных событий, наступление которых может повлечь риск причинения ущерба. Одним из основных методов снижения негативного влияния деструктивных событий является страхование. Страховые компании должны своевременно реагировать на изменяющиеся обстоятельства экономической, социальной, экологической и политической ситуации, внедряя на рынок тот или иной страховой продукт, корректируя тарифную политику, финансируя предупредительные мероприятия и пр. Таким образом, эффективность страхового сектора напрямую зависит от его адаптивности. В связи с этим целью исследования является анализ перспектив развития страхового сектора в современных условиях.

Прошедший год дал возможность проверить готовность страховых компаний противостоять новым вызовам. Пандемия Covid-19 внесла существенные корректировки в экономику и жизнь общества, что не могло не оказать влияние на деятельность страховых компаний. Ряд страховых продуктов, которые ранее пользовались большой популярностью среди граждан, выезжающих за границу, оказались практически невостребованным, что привело к снижению доходов страховых компаний.

Стоит отметить, что у белорусских компаний уже имелись страховые продукты, направленные против рисков связанных с пандемией. Так, к примеру, «Белгосстрах» гарантировал возмещение вреда жизни и здоровью, в соответствии с Правилами добровольного страхования от опасных заболеваний [5], в перечень которых была включена и коронавирусная инфекция. В качестве субъектов страхования (страхователей) по подобным правилам могут выступать как физические лица, так и организации. В условиях эпидемиологической обстановки, характеризующейся волнообразностью роста числа заболевших, полезность подобных страховых продуктов очевидна и своевременна. Они положительно воспринимаются потребителем, что не может не укреплять позиции страховщика, который обеспечивает защиту социальных и финансовых интересов субъектов хозяйственных отношений.

Объективная необходимость страхования рисков опасных заболеваний послужила для страховых компаний дополнительным аргументом в пользу продвижения продуктов корпоративного накопительного страхования. Такие продукты образуют особую систему взаимодействия (рисунок). В ней наниматель, в качестве страхователя, уплачивая страховые взносы, создает капитал для застрахованного работника. Данные страховые продукты, включают преференции в части уплаты обязательных платежей со стороны нанимателя.



**Рисунок – модельная схема взаимодействия:
«Страховщик-наниматель-работник»**

Источник: собственная разработка автора.

Работник, помимо гарантий получения дохода по истечении срока договора, получает гарантию возмещения вреда жизни и здоровью в период действия договора. В данной системе для застрахованного лица наниматель в первую очередь становится обеспечителем финансовых гарантий в случае наступления негативных событий. Возможность получения дополнительного дохода работником по накопительной программе может рассматриваться как дополнительный финансовый стимул.

Страховщики в такой системе, помимо страховых взносов, получают еще и сопутствующие рекламные возможности в рамках сферы деятельности страховой компании и ее коллектива.

На сегодняшний день данный вид страхования среди юридических лиц недостаточно оценен ввиду неагрессивной маркетинговой политики страховых компаний и отсутствия должной информированности о подобных продуктах корпоративного страхования.

Важность этих направлений страховой деятельности подтверждается тем, что доля добровольного страхования в общем портфеле страховых взносов всех страховщиков в последние два года превысила 60% и продолжает расти, однако личное страхование жизни и здоровья в добровольном страховании составляет не многим более 20%.

Таким образом, потенциал добровольного страхования жизни и здоровья, а главным образом накопительных пакетов, позволяет отнести данный вид страхования к одним из драйверов роста страхового поля компаний.

Очередной экономический вызов пришел в 2021 году в виде секторальных санкций «коллективного запада», коснувшихся таких отраслей как калийная, нефтеперерабатывающая промышленность, авиация, финансовая сфера. Этот вызов послужил поводом для более интенсивной переориентации экономики Беларуси на рынок стран Евразийского экономического союза, в том числе финансовый.

Еще в 2014 году был подготовлен проект Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств – участников Единого экономического пространства, которое включало такие аспекты как:

- гармонизация подходов к регулированию рисков в финансовой сфере в соответствии с международными стандартами;
- гармонизация требований по раскрытию информации в финансовой сфере;
- гармонизация надзорных требований и порядка осуществления надзора за участниками финансового рынка;
- согласование единых требований по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг; по принятию согласованных требований к участникам финансовых рынков в отношении их создания, учреждения и деятельности в банковской сфере, сфере страхования, на рынке ценных бумаг;
- приобретение долей (акций) в уставном капитале участников финансового рынка инвесторами государств;
- обеспечение условий для взаимного признания лицензий.

Рабочим органом для продвижения данного соглашения является Евразийская экономическая комиссия, Коллегиальное собрание которой в 2015 году одобрило проект Соглашения. Реализация аспектов соглашения направлена на создание общего финансового рынка стран-участниц Евразийского экономического союза. Продолжением вектора сближения стала статья 70 Договора о Евразийском экономическом союзе [1], которая обозначила цели и принципы регулирования финансовых рынков государств-членов ЕАЭС.

На пути сближения законодательства и условий деятельности в финансовой сфере заключаются соглашения в рамках СНГ, а также Союзного государства России и Беларуси. Одним из пунктов соглашения, подписанного 10 сентября 2021 года Премьер-министрами двух стран, стало разрешение на взаимный допуск страховых компаний на свои рынки. Двум государствам еще предстоит вы-

работать конкретные инструменты взаимного проникновения финансовых и страховых рынков.

Следующим интеграционным шагом должны стать изменения в национальном законодательстве. В качестве примера можно рассмотреть нормативное регулирование параллельных интеграционных процессов, непосредственно затрагивающие указанные процессы в ЕАЭС. Так, в России, в рамках интеграции национальной экономики во Всемирную торговую организацию, подготовлена законодательная база, регулирующая деятельность иностранных страховых компаний. В частности, в 2021 году Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3] дополнен статьей 33.2, которая определяет порядок лицензирования деятельности иностранных страховых организаций и аккредитации их филиалов на территории Российской Федерации. Теперь иностранные страховщики рассматриваются как субъекты страхового рынка наравне с российскими компаниями. Для них устанавливаются требования по лицензированию, обеспечению финансовой устойчивости. Деятельность иностранных страховщиков допускается по добровольным видам страхования, перестрахованию, а также обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В Республике Беларусь страховая деятельность регулируется Указом Президента Республики Беларусь «О страховой деятельности» [2]. Присутствие иностранного капитала в страховом секторе Республики Беларусь ограничено квотой, устанавливаемой Советом Министров по согласованию с Президентом Республики Беларусь. На сегодняшний день деятельность иностранных страховых компаний ограничена только добровольными видами страхования. Так, в рамках существующего правового поля на рынке страховых услуг Беларуси присутствует Международная группа «Инго», представленная ЗСАО «Ингосстрах», контролирующим акционером которого является резидент Российской Федерации. Это свидетельствует о том, что потенциал совместного интегрированного рынка уже имеет определенную базу, однако он ограничен национальными законодательствами.

Стоит также учитывать, что государства подошли к интеграции с несопоставимыми с точки зрения объема и структуры рынками страховых услуг. К примеру, доля страховых взносов в ВВП в Республике Беларусь в 2020 году составила всего 1% [4], в России ненамного больше – 1,45%. Однако разница в количественном сравнении (учитывая объем ВВП), а значит и в конкурентных возможностях страховых компаний, колоссальна. Таким образом, приведение к «единому знаменателю» вопросов лицензирования страховой деятельности и расширения возможностей иностранного инвестирования в страховые компании (в частности, через трансформацию крупных белорусских субъектов рынка в открытые акционерные общества) может привести к возникновению риска поглощения отечественного страхового сектора российским.

Вместе с тем, ускорение интеграционных процессов как побочный эффект экономических санкций представляется одной из перспектив развития белорусского страхового рынка.

Список использованных источников

1. Договор о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 25.09.2014)(ред. от 01.10.2019)(с изменениями и дополнениями, вступил в силу с 01.08.2021) [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал. -

Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=F01400176>. - Дата доступа: 13.09.2021.

2. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь: указ Президента Республики Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: https://minfin.gov.by/upload/insurance/acts/ukaz_250806_530.pdf. - Дата доступа: 13.09.2021.

3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 (последняя редакция)- статья 33.2 [Электронный ресурс] // Компьютерная справочная правовая система России «КонсультантПлюс». - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/.-Дата доступа:13.09.2021.

4. Итоги функционирования рынка страховых услуг РБ за 2020 год. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://minfin.gov.by/ru/supervision/stat/2020/itogi/9dfb79d2ae0b4cd9.html>.- Дата доступа:13.09.2021.

5. Перечень правил страхования БРУСП «Белгосстрах» [Электронный ресурс]// Официальный сайт БРУСП «Белгосстрах» - Режим доступа: <http://bgs.by/eventinsurance/12514>.- Дата доступа:13.09.2021.