

## **ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

*А.В. Козлова, 3 курс*

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, старший преподаватель  
Полесский государственный университет*

В Республике Беларусь страхование является важнейшим звеном в создании безопасной среды для функционирования организаций и жизни людей. В настоящее время в республике развиваются различные формы и виды страхования.

Формой страхования, при которой отношения между страховщиком и страхователем возникают на основании законодательных актов, является обязательное страхование. Обязательное страхование основывается на законе, определяющем перечень объектов страхования, виды и порядок проведения, объем ответственности страховщика и права страхователя, тарифы и порядок уплаты страховых взносов [1, с.194].

В Республике Беларусь право на осуществление обязательного страхования имеют государственные страховые организации и (или) страховые компании, в уставных фондах которых более 50% акций находятся в собственности Республики Беларусь. Это связано с тем, что государство стремится создать эффективный механизм минимизации потерь в экономике страны, улучшить социальную защиту населения и обеспечить гарантии имущественных интересов граждан.

Обязательные формы страхования базируются на принципах автоматического охвата граждан обязательным страхованием, бессрочности, нормирования страхового обеспечения, действия страхования вне зависимости от внесения страховых платежей.

В Беларуси развита и функционирует достаточно широкая система обязательного страхования, которая согласно Указу Президента Республики Беларусь №530 от 25 августа 2006 года включает следующие виды обязательного страхования: обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам; обязательное

страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами; обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь; обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением; обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы; обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве); иные виды обязательного страхования, определенные законами или актами Президента Республики Беларусь [2].

По данным министерства финансов Республики Беларусь страховые взносы по обязательным видам страхования за январь-декабрь 2014 года – 3 368,1 млрд. рублей, что на 355,3 млрд рублей больше, чем в аналогичном периоде 2013 года. Удельный вес обязательных видов страхования в общей сумме страховых взносов составил 46% [3].

Так или иначе, обязательное страхование присутствует на всех страховых рынках. В странах с развитой рыночной экономикой обязательные виды страхования ускоряют развитие других видов страхования, а также способствуют открытию страховых организаций, предлагающих юридическим и физическим лицам широкий спектр страховых услуг. Например, рынок страховых услуг Италии начал свое ускоренное развитие именно после введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспорта, что вызвало активное развитие страхового сектора. Многие крупные итальянские страховые компании, заслужившие авторитет и наработавшие клиентскую базу, предлагая обязательные виды страхования, сейчас динамично развивают перечень предоставляемых услуг по добровольным видам страхования и продолжают занимать лидирующие положения на страховом рынке.

Мировым опытом разработаны конкретные критерии введения обязательного страхования. Государство вводит обязательное страхование при условии, если та или иная группа рисков не принимается страховыми компаниями на основании низкой рентабельности, если страхователи пренебрегают степенью опасности и масштабами последствий страхового случая. Почти во всех странах Запада присутствуют такие виды обязательного страхования, как страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев авиационного транспорта, страхование ответственности работодателя на случай увечья или смерти работника, страхование ответственности владельцев объектов повышенной опасности.

В общем, обязательное страхование подразделяется на государственное (финансируется за счет средств бюджета) и негосударственное (финансируется самими страхователями). Негосударственное в свою очередь может быть непосредственным обязательным (на основе закона) и обязательно-договорным (по закону является обязательным, но условия его оговариваются страховщиком и страхователем в договоре). Во всех странах с развитой рыночной экономикой наблюдается стремление отказа от обязательного страхования в пользу обязательно-договорного.

В западных странах присутствуют довольно необычные виды обязательного страхования. Так, например, в Германии обязательным является страхование ответственности охотника перед третьими лицами, которое было введено еще в 1934 году. Также в Германии существует обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов, налоговых агентов, строителей, архитекторов и др. По отдельным видам страхования страховщик обязан систематически сообщать соответствующим государственным органам, контролирующим его деятельность, о состоянии договора страхования: о своевременности оплаты, о внесенных изменениях и пр.

В Великобритании в списке обязательных видов страхования преобладает страхование ответственности. Неординарным для Беларуси является обязательное страхование гражданской ответственности лиц, занимающихся верховой ездой, владельцев опасных животных.

В федеративных странах порядок проведения обязательного страхования может быть единым на всей территории государства, а может и различаться в отдельных штатах или федеральных единицах.

Можно отметить, что в общемировой практике обязательного страхования существуют следующие тенденции:

- Чем более длительное время развивается страховой сектор государства, тем больше в нем видов обязательного страхования;
- Чем строже государственное регулирование страховой деятельности, тем больше доля обязательных видов страхования в общем объеме страховых взносов;
- Область применения обязательного страхования тем меньше, чем больше развито в стране взаимное страхование.

Таким образом, в качестве перспективных направлений развития обязательного страхования в Республике Беларусь можно отметить введение новых видов обязательного страхования на основе зарубежного опыта. Например, освоение используемой в России системы обязательного пенсионного страхования, имеющей целый ряд преимуществ над системой государственного пенсионного обеспечения в Республике Беларусь. Другим направлением может стать введение обязательного страхования гражданской ответственности лиц, занимающих определенные должности (врачей, адвокатов, строителей и пр.).

### **Список использованных источников**

1. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005. – 351 с.
2. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
3. Основные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь за январь-декабрь 2014 года // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/2014/itogi/.html>. – Дата доступа: 10.03.2015.