

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И НАРКОПРЕСТУПНОСТЬ, ОХРАНА ЗДОРОВЬЯ И ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

*С.Н. Ботвич, аспирант Института государственного права НАН Беларуси*

### РЕГУЛИРОВАНИЕ СЕКТОРА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В КОНТЕКСТЕ ВСТУПЛЕНИЯ ВО ВСЕМИРНУЮ ТОРГОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

В настоящее время Республика Беларусь находится в стадии переговоров о вступлении во Всемирную торговую организацию (далее – ВТО). Одним из наиболее дискуссионных вопросов переговорного процесса является сектор страховых услуг, так как роль страхования в современной мировой экономике велика:

- а) страхование является одной из форм управления рисками;
- б) страхование и перестрахование обеспечивают выплаты сумм страховых возмещений при наступлении страховых событий;
- в) страховщики являются крупными инвесторами как в рамках национальных экономик, так и в международном масштабе;
- г) страховщики обеспечивают необходимый уровень социальной защиты населения.

Все большую роль в регулировании международной торговли услугами (в том числе и страховыми) приобретает Генеральное соглашение по торговле услугами (далее – ГАТС), действующее в рамках ВТО. ГАТС содержит отправные принципы, которые составляют основу многосторонней правовой системы. В рамках ГАТС странам-кандидатам предоставляется возможность проведения гибкой политики в выборе мер по либерализации сектора страховых услуг, принятия на себя обязательств по их осуществлению и определения переходного периода, в течение которого будут реализовываться взятые участником обязательства и избранные им меры либерализации, поэтому перечень принимаемых странами-членами ВТО обязательств не единообразен. В связи с этим необходимо рассмотреть различные аспекты функционирования рынка страховых услуг Беларуси, выявить существующие в правовом регулировании проблемы и пробелы, устранение которых будет способствовать развитию национального рынка страховых услуг и вступлению Беларуси в ВТО.

Рынок страховых услуг Республики Беларусь находится на начальном этапе своего становления. По состоянию на 1 января 2005 г. страховую деятельность осуществляли 29 страховых организаций, из них три государственные (Белгосстрах, Белэксимгарант, РДУСП «Стравита»), действовали десять страховых брокеров. Страхование жизни и дополнительных пенсий осуществляют шесть страховых организаций. С участием иностранного капитала создано 11 страховых организаций. Пять страховых организаций находятся в стадии ликвидации: ОАСО «Славнефтегаз», СООО «БОЯР», ЗАСО «Бел-БРИТ», ЗАСО «Челенджер», ЗАСО «МТЗ-перспектива»<sup>1</sup>.

Отличительной чертой белорусского страхового рынка является недостаточный объем финансовых активов. Согласно действующему законодательству размер уставного фонда страховых организаций, осуществляющих предоставление услуг по страхованию жизни, составляет 0,4 млн евро (в Литве – 1 млн USD, в Латвии – 3,4 млн USD) и 0,2 млн евро для организаций, осуществляющих предоставление услуг по страхованию иному, чем страхование жизни (в Литве – 0,5 млн USD, в Латвии – 2,3 млн USD). Увеличение минимального размера уставного фонда обусловлено необходимостью расширения емкости внутреннего страхового рынка и интеграции его с международными страховыми системами<sup>2</sup>. Минимальный размер уставного фонда предприятий, дочерних по отношению к иностранному инвестору либо имеющих долю иностранного инвестора в своем уставном фонде более 49 %, составляет 0,8 млн USD. Данного разграничения нет в законодательстве стран Балтии и других членов ВТО, что играет отрицательную роль в привлечении иностранных инвестиций в сектор страховых услуг Республики Беларусь. Негативное влияние имеет п. 32 декрета президента от 28 сентября 2000 г. № 20 «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь»,

<sup>1</sup> См.: Краткие итоги деятельности страховых организаций Республики Беларусь за 2004 год // Страхование в Беларуси. 2005. № 3. С. 14.

<sup>2</sup> См.: Зайцева М.А. Страховые рынки Беларуси и Украины: сопоставим // Там же. 2003. № 12. С. 15–17.

устанавливающий квоту на участие иностранных инвесторов в уставных фондах всех страховых организаций республики в размере 30 %<sup>1</sup>. Кроме того, в соответствии с п. 31 декрета страховым организациям с долей иностранного капитала в уставном фонде более 49 % запрещено заниматься страхованием жизни, обязательным страхованием, обязательным государственным страхованием, связанным с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхованием имущественных интересов Республики Беларусь и административно-территориальных единиц<sup>2</sup>, поэтому иностранные инвесторы не спешат вкладывать свой капитал в развитие добровольных видов страхования.

Согласно п. 2 указа Президента от 9 июля 2004 г. № 320 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 № 100» обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств может предоставляться исключительно государственными страховыми организациями или страховыми организациями с долей государственной собственности более 50 %<sup>3</sup>. В настоящее время данным требованиям соответствуют шесть страховых организаций: Белгосстрах, Белэксимгарант, ТАСК, Белинфострах, Промтрансинвест, Белкоопстрах. Это приводит к негативным последствиям. Во-первых, из-за небольшой емкости страхового рынка шесть организаций не могут обеспечить своевременное и качественное обслуживание страхователей, что отрицательно сказывается на отношении юридических и физических лиц к страхованию в целом. Во-вторых, подписание данного указа повлекло сокращение рабочих мест в негосударственных страховых организациях. В-третьих, монополизация страхового рынка сыграет негативную роль при рассмотрении вопроса о вхождении Республики Беларусь во Всемирную торговую организацию.

На сегодняшний день в республике не зарегистрировано ни одной профессиональной перестраховочной организации, поэтому страховой рынок Беларуси в сфере перестрахования в основном ориентирован на иностранные рынки. Однако в республике установлен достаточно жесткий контроль за международными перестраховочными операциями национальных страховых организаций. Передача риска за границу требует специального разрешения страхового надзора, который определяет и перечень зарубежных фирм, с которыми могут сотрудничать местные страховщики<sup>4</sup>. Данные ограничения на перестрахование за рубежом привели к невозможности развития страхового рынка и ухудшению финансовой устойчивости страховых компаний. Негативную роль играет и тот факт, что выплаты премий по добровольному страхованию осуществляются из чистой прибыли предприятия (раньше относились на себестоимость продукции). Выплата страховых премий из прибыли предприятия расценивается руководителями как дополнительные затраты и вынуждает их отказаться от добровольного страхования рисков, связанных с производственной деятельностью. В результате этого страховым компаниям придется самим покрывать убытки от потери клиентов, а государство недополучит налоговых доходов.

Анализ действующего законодательства указывает на некоторые пробелы в правовом регулировании страховой деятельности. В частности, отсутствуют нормы, определяющие содержание, назначение и цель актуарной деятельности в страховании, отсутствуют правила и порядок оценки профессиональной квалификации лиц, имеющих право оказывать данные услуги (актуарий – специалист в области личного страхования, осуществляющий актуарные расчеты, связанные с разработкой методов и исчисления тарифных ставок по долгосрочным видам страхования жизни и образованию резервов страховых взносов, определением размеров ссуд, выкупных сумм и редуцированных страховых сумм<sup>5</sup>). Известно множество примеров, когда национальные законодательства стран – участников ВТО содержат однозначные нормы, регулирующие деятельность актуариев. Например, в Испании актуарные услуги могут оказывать только лица, имеющие вид на жительство, или граждане этой страны при соблюдении иных квалификационных требований, в Канаде существует требование о гражданстве

<sup>1</sup> См.: О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь: Декрет Президента Респ. Беларусь от 28 сент. 2000 г. № 20 // Законодательство о страховании: Сб. норматив.-правовых актов Респ. Беларусь / Сост. Г.В. Лосева. Минск: Ураджай, 2002. С. 58.

<sup>2</sup> Там же. С. 57.

<sup>3</sup> См.: О внесении изменений и дополнений в указ Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 № 100: Указ Президента от 9 июля 2004 г. № 320 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2004. № 109. С. 4.

<sup>4</sup> См.: Кисляк А. Возможные последствия глобализации для страхового бизнеса Республики Беларусь // Страхование в Беларуси. 2004. № 8. С. 27.

<sup>5</sup> См.: Юридический словарь-справочник высшего управленческого персонала / В.Г. Гавриленко, П.Г. Никитенко, Н.И. Ядевич. Минск: Право и экономика, 2001. С. 21.

для актуариев, а также квалификационные требования и участие в национальной организации актуариев<sup>1</sup>.

Республика Беларусь подала заявку на вступление в ВТО в 1993 г. За это время состоялось несколько раундов переговоров по присоединению, однако весьма мало было сделано для либерализации страхования в республике. В процессе приведения национальных законодательных актов в соответствие с нормами ВТО возникает множество проблем. В Беларуси сектор страховых услуг менее открыт, чем банковский, а законодательная база менее разработана (отсутствует единый нормативный правовой акт, регулирующий страховую деятельность в республике). Министерство финансов готовит проект нового законодательного акта, регулирующего вопросы страхования. Открытость рынка страховых услуг для иностранных инвесторов, основанная на принципах ВТО, закрепленная на законодательном уровне, станет определяющей для вступления Беларуси в ВТО. Основные партнеры Беларуси в переговорном процессе (США, ЕС) желают получить неограниченный доступ на рынок страховых услуг<sup>2</sup>, однако полностью открытых страховых рынков не существует. Страны-члены ВТО устанавливают те или иные нормы, ограничивающие участие иностранных услуг на национальном рынке. Полная и незамедлительная либерализация сектора страховых услуг вследствие слабой конкурентной среды, монополизация и дискриминация частных и иностранных компаний могут привести к исчезновению отечественных страховщиков, поэтому затянувшиеся переговоры со странами-членами ВТО считаются оправданными. В процессе переговоров необходимо точно определить продолжительность и содержание переходного периода, который определит сроки прихода прямых иностранных инвестиций, технологий и ноу-хау, насколько сильна будет конкуренция и как следствие – каким будет качество обслуживания. В связи с этим целесообразно изучить положительный опыт регулирования сектора страховых услуг стран Восточной Европы, которые недавно стали членами ВТО.

В связи со всем сказанным представляется возможность внести следующие предложения. Регулирование страховых услуг должно основываться на защите потребителей, а не на лишении их необходимых страховых услуг высокого качества за низкую цену. Разумное регулирование способствует более эффективной работе компаний, для чего необходимо постепенно увеличивать минимальный размер уставного фонда страховых организаций, отменить различия в требованиях к минимальному размеру уставного капитала для иностранных и отечественных страховых компаний, а также устранить или увеличить 30 %-ную квоту на присутствие иностранного капитала в уставных фондах всех страховых организаций республики, сократить монопольные права государственных страховых компаний, то есть все страховые организации, работающие на рынке, должны иметь право предоставления услуг по обязательным видам страхования, в том числе страхованию жизни, создать в Республике Беларусь мощное Национальное перестраховочное общество, участниками которого станут белорусские страховые организации, коммерческие банки и государство, а также предоставить возможность более свободного выбора перестраховочной организации за границей для передачи риска. Необходимо также исключить взносы по добровольным видам страхования из налогооблагаемой базы юридических лиц, а также снизить налоговую нагрузку на страховые организации, законодательно закрепить понятие актуарной деятельности и установить правила ее осуществления.

---

*Н.Л. Грибанова, аспирантка кафедры  
экономической теории БГЭУ*

### **ДИНАМИКА И ОСОБЕННОСТИ МИГРАЦИИ РАБОЧЕЙ СИЛЫ В УСЛОВИЯХ «НОВОЙ ЭКОНОМИКИ»**

В условиях интернационализации производства значительную роль в развитии общества играет международная миграция трудовых ресурсов. На современном этапе она превратилась в глобальное явление со своими закономерностями и проблемами. В миграционные процессы вовлечены все страны и континенты. В начале 90-х гг. XX в. в мире насчитывалось более 45 млн трудящихся-

---

<sup>1</sup> См.: GATT Secretariat Document, MTN GNS/W/120 (10.07.1991). P. 57.

<sup>2</sup> См.: Волчок В. Вступление Беларуси в ВТО: либерализация сектора страховых услуг // Беларусь в мире. 2004. № 4. С. 22.