

с учетом специфики деятельности таких организаций. При том, что для большинства субъектов хозяйствования законодательно минимальные размеры уставных фондов не установлены. Не содержатся в законодательстве Республики Беларусь по аналогии с соответствующей нормой Указа № 302 и подобные требования в отношении иных некоммерческих организаций – политических партий (Закон Республики Беларусь от 5 октября 1994 г. № 3266-ХП «О политических партиях»), общественных объединений (Закон Республики Беларусь от 4 октября 1994 г. № 3254-ХП «Об общественных объединениях») и др.

Представляется, что законодательство касательно установления обязательного минимального размера имущества, необходимого для создания и деятельности фондов, требует определенной доработки в целях дальнейшего совершенствования правового регулирования указанной области отношений.

УДК 347.5

А.В. Чигилейчик

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СТАНОВЛЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Страхование направлено на защиту жизни, здоровья и имущества граждан и имущества юридических лиц от возможных неблагоприятных последствий: разрушительного действия сил природы, несчастных случаев и противоправных действий иных лиц. При страховании возмещение ущерба, которому свойственен вероятностный характер, осуществляется за счет взносов лиц, принимавших участие в формировании страховых фондов. Особое значение имеет правовое регулирование страхования, определение перспектив его дальнейшего совершенствования.

Исторически страхование связано с идеей коллективной взаимопомощи, развитием взаимного страхования. Истоки правового регулирования страхования берут свое начало в Вавилонии (законы царя Хаммурапи), Римской империи (Устав ланувийской коллегии). Так, законы царя Хаммурапи устанавливали нечто вроде взаимного страхования караванов вавилонских путешественников от вреда, причиняемого им нападением разбойников (Серебровский В.И. Очерки советского страхового права // Избр. тр. М., 1997. С. 278). Активное развитие страхового права связано с эпохой великих географических открытий, когда возникла необходи-

мость предоставления страховой защиты от возможных морских рисков купцам и судовладельцам. В Российской империи известен указ Екатерины II от 23 декабря 1786 г. о создании страховой экспедиции. Становление страхового рынка связывают также с Первым страховым от огня обществом. Во времена СССР монополия в сфере страхования принадлежала единственной организации – Главному управлению государственного страхования СССР (Госстрах СССР). Монополия Госстраха прекратилась после принятия Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-ХI «О кооперации в Союзе Советских Социалистических Республик», разрешившего организовывать кооперативные страховые учреждения. Принятие данного закона послужило основой коренного изменения организации страхования, дальнейшему развитию правовых основ страхования.

В Республике Беларусь в целях обеспечения страховой защиты интересов физических и юридических лиц, формирования рынка страховых услуг в Гражданский кодекс Республики Беларусь введена гл. 48 «Страхование». Законом Республики Беларусь от 3 июня 1993 г. «О страховании» сформировано специальное страховое законодательство. В настоящее время действует Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (далее – Положение о страховой деятельности»). Данный законодательный акт, в частности, определяет основы страховой деятельности, ее государственное регулирование, уточняет особенности обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, в том числе предусматривает 9 видов обязательного страхования. С 1 июля 2014 г. действует новая редакция Положения о страховой деятельности, введены 2 новых вида обязательного страхования: страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, а также страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов.

Изменения в сфере страхования коснулись обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В частности, изменился порядок выплат страхового возмещения в зависимости от фактических расходов на ремонт транспортного средства, поврежденного в результате ДТП, увеличены страховые выплаты до 400 евро при оформлении ДТП без вызова сотрудников ГАИ. В сторону увеличения скорректированы страховые выплаты при страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, снижен страховой тариф по обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, предусмотрен ряд мер, направленных на развитие добровольного медицинского страхования.

В результате преобразований, проведенных в сфере страхования, в нашей стране сформирована правовая основа страхования, получили развитие различные формы и виды страхования, определен круг участников страховых правоотношений, уточнены их права и обязанности. В настоящее время наиболее востребованным является транспортное страхование, добровольное страхование жилых помещений в многоквартирных домах. Менее востребовано – страхование здоровья, жизни, медицинское страхование.

Востребованность страхования подтверждает правоприменительная практика. Так, благодаря страхованию первого белорусского спутника «БелКА» удалось избежать определенных финансовых потерь в результате его неудачного запуска – страховая выплата в размер 16 млн долларов возместила затраты на строительство спутника. В данном случае в результате перестрахования страховое возмещение было перераспределено между белорусскими и зарубежными страховщиками.

Развитие страхования в настоящий период связано с перспективой внедрения новых видов, развитием страхового рынка Беларуси в рамках Единого экономического пространства. На белорусском страховом рынке появились такие нестандартные виды страхования, как репродуктивное страхование женщин и ее родившегося ребенка (детей), страхование от несчастных случаев и болезней кредитополучателей.

Сегодня перспективными видятся разработка правовой основы и предоставление страховой защиты в различных сферах деятельности граждан и организаций. Например, в архитектурной и строительной деятельности путем введения страхования ответственности проектировщиков и архитекторов, страхования предмета работ, рисков финансирующих организаций, ответственности производителей строительных материалов, подрядчиков, что позволит минимизировать имеющиеся риски, повысить защиту интересов инвесторов с учетом особенностей белорусского строительного рынка. Требуется самостоятельного правового регулирования страхования в сфере недвижимости путем введения обязательного страхования общего имущества участников совместного домовладения, страхования здания как цельного объекта.

Представляется целесообразной разработка минимальных стандартов страхования с перемещением акцентов с типовых правил на единообразные требования и условия реализации страховых продуктов, что позволит устранить спорность в правоотношениях. Особое значение имеет совершенствование медицинского страхования, поскольку в данном сегменте страхового рынка доля взносов по договорам с юридическими лицами превышает 90 %. Существует тенденция обслуживания исключительно корпоративных договоров предприятий и негативного

отношения к заключению договоров с физическими лицами. Страховщики не заинтересованы в продвижении на рынке данного вида страхования ввиду его высокой убыточности и наличия преференции отдельным страховым компаниям.

Видится целесообразным разработка правовой базы для интернет-продаж страховых продуктов, т. е. проведения онлайн-страхования, что позволит обеспечить доступность и прозрачность рынка страховых услуг, снизить стоимость страховых полисов. Отдельная проблема, требующая своего решения – гармонизация страхового законодательства со странами-соседями, создание единого страхового рынка, повышение его инвестиционной привлекательности. Обоснованным представляется введение института страхового омбудсмена при Белорусской ассоциации страховщиков в целях координации процесса урегулирования страховых споров во внесудебном порядке.

УДК 347.4

О.В. Шелков

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ И ПРАВОВЫЕ УСЛОВИЯ ВНЕДРЕНИЯ ИПОТЕКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Обеспечение граждан Республики Беларусь доступным и комфортным жильем было и остается одним из важнейших приоритетов социально-экономической политики нашего государства. Вместе с тем, несмотря на постоянное увеличение объемов государственной поддержки граждан в строительстве жилья, количество нуждающихся в улучшении жилищных условий неуклонно растет, не решены проблемы обеспечения жильем нетрудоспособных и малообеспеченных граждан, нуждающихся в социальном жилье, переселения жильцов из ветхого жилищного фонда и др. Исходя из этого Концепцией государственной жилищной политики Республики Беларусь до 2016 года планируется создание условий для «расширения возможностей каждого гражданина самостоятельно решить свой жилищный вопрос с использованием различных форм поддержки со стороны государства» [1]. Среди направлений улучшения жилищных условий граждан – жилищная ипотека.

Построение в Республике Беларусь системы долгосрочного ипотечного кредитования возможно только при последовательном, единообразном нормативном закреплении принципов ипотечного кредито-