



Страхование без страхов и упреков

Министерство финансов подготовило изменения в страховое законодательство Беларуси

Белорусским страховщикам наверняка могли бы позавидовать их коллеги из Западной Европы. И вот почему. В Европейском регионе с многовековыми традициями страхования услугами охвачено почти все и ежегодное увеличение рынка составляет всего 2-3 %. Молодому белорусскому рынку, прирастающему десятками процентов в год, дно пока не грозит, резерв для страхования у него огромен. Но не все так просто. В то время как европейские страховщики жестко конкурируют за каждый новый полис, теряясь в догадках, какие еще услуги предложить искушенному клиенту, их белорусских коллег волнует, как раскрыть существующий потенциал. Наряду с низкой страховой грамотностью потенциальных клиентов среди проблем белорусского страхового рынка эксперты называют недостаточный уровень капитализации страховщиков, уклон в пользу обязательных видов страхования, несовершенство законодательной базы, медленное развитие инфраструктуры и информационных технологий.

Понятно, что такая ситуация беспокоит не только самих страховщиков, но и государство, которое вынуждено поддерживать предприятия за счет бюджета и внебюджетных фондов в случаях, когда могла бы использоваться страховка. Министерство финансов разработало проект указа, предусматривающий комплексную корректировку законодательства о страховании. Ожидается, что принятие документа позволит увеличить привлекательность страхового рынка Беларуси для инвесторов, приведет к усилению конкуренции на страховом рынке и, как следствие, росту качества оказываемых страховых услуг, повысит капитализацию страховщиков и их финансовую устойчивость. Реформы выглядят особенно актуально ввиду предстоящего обострения конкуренции после создания странами Единого экономического пространства общего финансового рынка.

Основной игрок – государство

Чтобы лучше понять, какие изменения ожидают белорусский страховой рынок, необходимо знать его актуальное состояние. Согласно данным Министерства

финансов, страховую деятельность в Беларуси осуществляют 25 страховых организаций, в том числе 8 государственных и с долей собственности государства в их имуществе. Из них 4 страховые организации осуществляют исключительно добровольное

страхование жизни и дополнительной пенсии, 1 – деятельность по перестрахованию. На рынке представлены и другие традиционные участники процесса страхования – страховые агенты и брокеры.

За январь – сентябрь 2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года страховой рынок Беларуси вырос на 55,1 %, а сумма страховых взносов по всем видам страхования достигла 4,9 трлн. рублей. В том числе по видам добровольного страхования – 2,8 трлн. рублей, по видам обязательного страхования – 2,1 трлн. рублей. Объем страховых портфелей государственных страховых организаций и страховых организаций с долей собственности государства в уставных фондах свыше 50 % достиг 4 трлн. рублей, увеличившись по отношению к аналогичному периоду 2012 года на 52,1 %, в том числе по видам добровольного страхования – 1,9 трлн. рублей (прирост – 88,9 %). В итоге доля государства на страховом рынке Беларуси составила 81,8 %, а по видам добровольного страхования возросла с 66,1 % до 68,4 %.

– Страховщики предлагают потенциальным клиентам широкий перечень страховых услуг: от хорошо знакомых многим поколениям граждан республики видов страхования – от несчастных



случаев, жизни и дополнительной пенсии, имущества от пожара и прочих опасностей – до уникальных и технологически сложных, ориентированных в первую очередь на страхователей – юридических лиц, – отмечает начальник главного управления страхового надзора Министерства финансов Сергей Осенко. – Среди наиболее значимых проектов, реализованных страховщиками за последние два года, страхование рисков запуска и эксплуатации белорусского спутника, строительства Белорусской атомной электростанции, Минской ТЭЦ-5, реконструкции автомобильной дороги Минск – Гомель.

Поле для инвестиций

Белорусский страховой рынок благодаря стабильности и положительной динамике развития представляет собой достаточно привлекательное экономическое поле для зарубежных инвесторов, констатируют в Министерстве финансов. Подтверждением этому является тот факт, что из 25 организаций, представленных на рынке, уставные фонды 11 полностью или частично сформированы за счет иностранного капитала. За последние годы свою деятельность в Беларуси начали такие компании, как «Генерали» (с 21 февраля 2013 года переименовано в ИСЗАО «ППФ Страхование»), «Цептер иншуранс», «Росгосстрах». ИСП «Цептер иншуранс» имеет 100 % иностранного капитала в уставном фонде, еще 6 страховых организаций – более 50 %. Иностранные инвестиции на страховом рынке страны представлены такими странами, как Россия, Великобритания, Кипр, Австрия, Швейцария, Латвия, Эстония.

– Для иностранных инвесторов сохраняются определенные законодательные ограничения, но они, как свидетельствует приведенная статистика, никогда не создавали барьеры для ведения страхового бизнеса в Беларуси. Инвестор имеет право начать бизнес у нас в стране в форме унитарного предприятия со 100-процентным иностранным капиталом либо в виде акционерного общества, – отмечает Сергей Осенко.

Отдельные показатели деятельности страховых организаций Республики Беларусь на 1 октября 2013 года (тыс. рублей)

№ п.п	Наименование страховой организации	Страховые взносы по договорам прямого страхования и сострахования	Страховые выплаты по договорам прямого страхования и сострахования	Прибыль (убыток) отчетного периода*
1	Белгосстрах	2 260 340 886	1 162 971 623	208 182 091
2	ЗАСО «ТАСК»	383 321 491	172 139 533	43 748 561
3	«Белэксимгарант»	379 928 979	43 501 402	82 979 754
4	ЗАСО «Промтрансинвест»	319 858 262	115 702 794	25 252 221
5	ЗАСО «Белнефестрах»	281 639 450	98 023 308	48 601 444
6	ОАСО «Би энд Би иншуренс Ко»	232 400 514	104 623 106	14 748 954
7	ЗАО «СК «Белросстрах»	173 866 001	54 551 213	27 604 750
8	СООО «Белкоопстрах»	147 347 040	59 418 974	22 659 151
9	СБА ЗАСО «Купала»	98 667 172	20 264 825	11 856 194
10	ЗСАО «БелИнгострах»	83 496 612	45 964 707	1 513 354
11	УСП «Белвнешстрах»	57 604 344	17 493 139	7 074 211
12	ЗАСО «Кентавр»	47 440 375	27 689 552	833 768
13	ИС ЗАО «ППФ Страхование»**	42 138 393	277 928	19 999 116
14	ЗАО «СК «Эрго»	39 444 665	17 859 650	5 093 448
15	ЗАСО «Гарантия»	21 136 230	867 610	756 622
16	ОАСО «Багач»	9 422 069	4 786 922	772 722
17	ИСП «Цептер иншуранс»	7 646 658	4 319 769	3 048 332
18	СООО «Росгосстрах»	5 253 193	897 107	304 304
19	Частное предприятие «Вартма иншуранс»	912 737	–	4 259 229
20	ЗАСО «Дельта страхование»	291 064	111 253	(239 202)
21	РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация»	–	–	81 910 141
22	РДУСП «Стравита»	188 362 777	34 121 698	130 978 299
23	ОАСО «Пенсионные гарантии»	27 107 753	250 011	1 336 038
24	УСП «Седьмая линия»	17 826 644	3 231 128	2 024 490
25	ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд»	9 255 215	12 468 452	(6 346 065)

* Отрицательные числовые значения показателей указаны в круглых скобках

** ИСЗАО «Генерали» переименовано в ИСЗАО «ППФ Страхование»

(Государственная регистрация от 21.02.2013 № 13-2-25/166)

Источник: Министерство финансов Республики Беларусь



Основные иностранные инвесторы на страховом рынке Беларуси

ЗАО «СК «Белросстрах»	Группа РЕСО	Россия	
ЗСАО «БелИнгострах»	Группа ИНГО	Россия	
СООО «Росгосстрах»	Росгосстрах	Россия	
СБА ЗАО «Купала»	Группа VIG	Австрия	
ЗАО «СК «Эрго»	Группа ERGO	Германия	
ИП ЗАО «ППФ Страхование»	Дженерали PPF Холдинг В.В.	Совместный итальянско-чешский капитал	
ИСП «Центер иншуранс»	Группа Zepter	Швейцария	

Источник: Белорусская ассоциация страховщиков

9 388,6
млрд. рублей
(1 126 млн. долларов)
составил совокупный уставный фонд белорусских компаний на 01.01.2013 года

Квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь составляет
30%,
выбрана
на 3,5%

Вместе с тем на 1 апреля 2013 года доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде страховых организаций Беларуси составляла всего 0,9 %. Квота, которую установило государство для иностранных инвесторов по участию в уставных фондах страховых организаций, составляет 30 %. По состоянию на 1 апреля 2013 года она выбрана только на 3 %.

– Невысокая доля иностранного капитала в страховой отрасли свидетельствует о возможностях по его привлечению, – полагают в Минфине. – Наилучшие перспективы в этом плане, пожалуй, у сегмента страхования жизни. Предоставление права иностран-

ным страховщикам осуществлять долгосрочные накопительные виды страхования должно дать импульс для развития рынка страхования жизни благодаря привлечению передовых технологий продаж и обслуживания клиентов.

К конкуренции будь готов!

Сильно повлиять на состав игроков белорусского рынка страхования в будущем способны интеграционные процессы в Едином экономическом пространстве, отмечают эксперты. В частности, ситуация может кардинальным образом измениться после завер-

шения государствами – участниками ЕЭП процесса гармонизации национальных законодательств в сфере страхования.

– В настоящее время свободный доступ на территорию неродного государства – участника ЕЭП без государственной регистрации и получения лицензии невозможен. Иными словами, страховая организация, зарегистрированная и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности на территории, например, Казахстана, не вправе осуществлять страховую деятельность на территории Беларуси или России, – поясняет Сергей Осенко.

Положение дел хорошо иллюстрирует тот факт, что сегодня в



К 2015 году в Беларуси планируется создать Бюро страховых историй, которое поможет отслеживать все информационное поле страховых услуг и эффективно бороться со страховым мошенничеством

Беларуси действуют лишь три страховые организации с участием российского капитала – ЗАО «СК «Белросстрах», ЗСАО «БелИнгострах» и СООО «Росгосстрах». Это дочерние структуры крупнейших игроков российского страхового рынка. Доля российских компаний в совокупном портфеле страховых взносов страховщиков Беларуси по итогам работы за январь – сентябрь 2013 года составляет 5,4 %. Объем российского капитала в уставных фондах ЗАО «СК «Белросстрах», ЗСАО «БелИнгострах» и СООО «Росгосстрах» равен 64,2 млрд. рублей. Что касается казахстанского капитала, то он на рынке страхования Беларуси не представлен вовсе. В Казахстане в свою очередь нет страховых компаний с белорусским капиталом, впрочем, так же дело обстоит и в России.

Эксперты ожидают, что ситуация изменится к 2020 году с созданием общего финансового рынка, включая его страховую часть. Уже к концу 2013 года планируется заключить соглашение о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках, затем будет рассматриваться возможность создания и функционирования наднационального органа по регулированию финансового рынка государств – участников ЕЭП. После завершения процессов гармонизации национальных законодательств в страховой сфере запланировано взаимное признание с 1 января 2020 года лицензий на осуществление страховой деятельности, выданных на территории любого из государств – участников ЕЭП.

– С этого момента страховые организации Беларуси, России и Казахстана будут иметь возможность беспрепятственно осуществлять деятельность на всей территории ЕЭП, вне зависимости от государства своей регистрации. Например, страховая организация, получившая лицензию в Беларуси, сможет оказывать услуги в России и Казахстане. Аналогичные условия должны быть предоставлены для осуществления страховой деятельности в Беларуси резидентам России и Казахстана, – отмечает представитель Министерства финансов.

Заместитель генерального директора «Белгосстраха» Юлия ОРЕЩЕНКО:

– Страховой рынок Беларуси предлагает частным и корпоративным клиентам весьма широкий перечень услуг: от классических до сложных и уникальных. За последние три года внедрено 7 новых услуг добровольного страхования, в том числе с применением инновационных технологий взаимодействия со страхователями. В частности, в 2011 году начали действовать правила добровольного комплексного страхования имущества и гражданской ответственности его пользователей, предполагающие комплексное страхование наряду с различными вариантами реализации услуги, в том числе включение взносов в счет извещения на оплату коммунальных услуг. Количество клиентов «Белгосстраха» превышает 6 млн., наша компания сотрудничает по добровольным видам страхования с более чем 65 тыс. предприятий республики. Поэтому во многом усилия страховщиков сейчас направлены на повышение качества и сервиса оказываемых услуг.

Важным шагом для дальнейшего развития страхового рынка Беларуси может стать принятие подготовленного Министерством финансов проекта указа, предусматривающего комплексную корректировку законодательства в этой сфере. Документ включает в себя накопленные за последние годы предложения по совершенствованию порядка проведения видов обязательного страхования, а также целый ряд новшеств. Отдельные из новинок, прежде всего касающиеся условий проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, создания в республике национального ассистанса, весьма привлекательны с точки зрения страхователей и зачастую не имеют аналогов на территории стран СНГ. Например, в автостраховании это предоставление потерпевшим права выбора порядка возмещения имущественного вреда – на основании калькуляции эксперта либо путем ремонта на СТО, куда будет производиться выплата страховщик. Среди новаций также увеличение лимитов имущественного ущерба, который может быть урегулирован без справки ГАИ.



Соотношение добровольного и обязательного страхования (в процентах)



Структура поступлений по добровольным видам страхования (в процентах)





Комплексная корректировка

Между тем, предупреждают эксперты, открытие страхового рынка республики предполагает не только новые возможности, но и вполне определенные риски. В частности, приход на национальный страховой рынок российских и казахстанских страховщиков, по их мнению, может затруднить развитие белорусских страховых организаций. Чтобы не допустить снижения конкурентоспособности отечественных страховщиков, а также для более эффективной реализации потенциала страхового рынка республики, в том числе в рамках ЕЭП, Министерство финансов разработало проект указа, предусматривающий комплексную корректировку законодательства о страховании.

В частности, документ предусматривает повышение требований к минимальному размеру уставного фонда страховых организаций путем их поэтапного доведения к 1 мая 2017 года до суммы, эквивалентной 5 млн. евро. Сейчас уставный фонд организаций, осуществляющих страхование жизни, должен составлять 2 млн. евро, осуществляющих другие виды страхования – 1 млн. евро. В то же время уставный фонд российских страховщиков составляет от 3 до 6 млн. евро, казахстанских – более 5,5 млн. евро.

Предлагается предоставить право страховым организациям, являющимся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, заключать договоры добровольного страхования жизни с гражданами Беларуси. Сейчас такого права у них нет.

Среди ожидаемых страховщиками изменений – снятие ограничений по размеру вклада учредителя в уставный фонд страховой организации (сейчас не более 35 %), а также по размеру вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации (сейчас не более 35 %). Ожидается также отмена требования о том, что дочерняя (зависимая) по отношению к иностранному инвестору стра-

ховая организация имеет право осуществлять в Беларуси страховую деятельность только в случае, если иностранный инвестор является страховой компанией не менее 10 лет.

Для повышения эффективности государственного регулирования в этом секторе экономики, обеспечения дополнительных гарантий страхователям и застрахованным лицам в проекте указа предусматриваются дополнительные полномочия Министерства финансов по оперативному регулированию рынка и надзору за страховой деятельностью.

– Концептуальные подходы к изменению национального законодательства о страховании учитывают международный опыт осуществления страховой деятельности и выработывались в контексте предстоящей гармонизации законодательства Беларуси с законодательством государств – участников ЕЭП, – обращает внимание Сергей Осенко.

Проект указа согласовывается с Администрацией Президента Республики Беларусь.

IT-резерв

Еще один резерв повышения эффективности функционирования страховой отрасли Минфин видит в новых информационных технологиях. В настоящее время информационное поле страхового рынка по большей части разобрано, и регулятор вынужден опираться на информацию только с той, хоть и значительной, доли рынка, которую занимают государственные страховые организации. Чтобы исправить ситуацию, Министерство финансов инициировало разработку концепции информационных технологий в страховой сфере Беларуси.

Согласно концепции к 2015 году в стране будет создано Бюро страховых историй, которое сможет отслеживать все информационное поле страховых услуг и эффективно бороться со страховым мошенничеством. Принцип его деятельности будет аналогичен Бюро кредитных историй, которое уже существует в Беларуси, как и во всем мире. Предполагается, что в рамках создания

Начальник управления страхования

СБА ЗАСО «Купала»

Полина КИСЕЛЕВА:

– Основы нашего страхового портфеля были заложены еще в начале 90-х. Классические виды страхования (страхование транспортных средств, имущества, ответственности, страхование от несчастных случаев и болезней выезжающих, страхование от болезней и несчастных случаев на территории Беларуси, медицинское страхование) проверены временем и будут востребованы всегда, на них сохраняется устойчивый спрос. В процессе развития наша компания внедряет различные информационные технологии. К примеру, мы предоставили клиентам возможность заказа страхового полиса через наш интернет-ресурс. Планируем еще более активно развивать это направление.

Находясь в десятке лидеров страхового рынка Беларуси, где шесть государственных компаний с обязательными видами страхования, нам приходится искать свои подходы к клиенту. Больше 50 % рынка для нас закрыто, потому что оно за обязательными видами страхования, остается чуть меньше 50 %, где представлены и государственные, и частные компании. Для более активного развития страхового рынка в Беларуси необходима его либерализация. В том числе нужно, чтобы и частные страховые компании могли оказывать обязательные виды услуг, обеспечивая клиентов полным спектром услуг и создавая здоровую конкуренцию на рынке. Необходимо также снять ограничение, согласно которому государственные и полугосударственные предприятия могут пользоваться услугами лишь государственных страховых организаций.



ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ:

- Государственным предприятиям и предприятиям с долей государства более 50 % нельзя страховаться в частных компаниях
- Обязательные виды страхования нельзя проводить частным компаниям
- При передаче рисков зарубежному перестраховщику необходимо согласование с национальной перестраховочной организацией
- Обязанность перестраховывать 80 % рисков свыше лимита собственного удержания в национальной перестраховочной организации
- Размещение страховых резервов на спецсчетах
- Ограничение уплаты комиссионного вознаграждения за счет себестоимости 20 %
- Ограничение расходов на ведение дела (35 % для компаний non-life и 12 % для компаний life)

Источник:
Белорусская ассоциация страховщиков

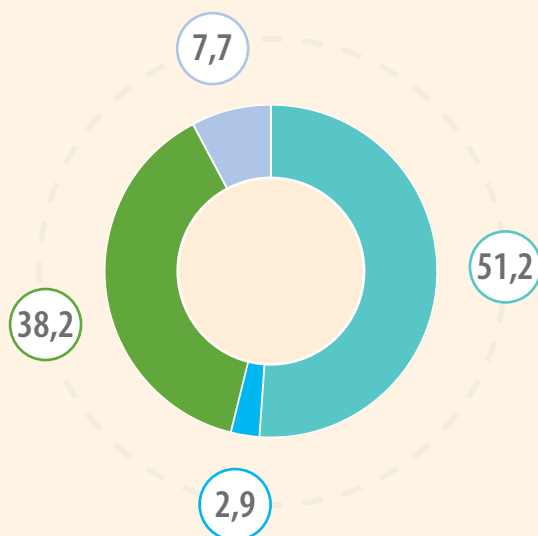
Бюро страховых историй начнет действовать Единый государственный страховой регистр.

Эта структура будет включать данные о всех договорах страхования, которые заключаются в стране, содержать максимально полную информацию о наполнении этих договоров. Такие сведения позволят анализировать страховой рынок в целом и отдельные его сегменты, отслеживать историю страховых выплат, наступление страховых случаев, анализировать всю историю страхователя и страховщика. Регистр будет напрямую взаимодействовать с базами данных страховщиков, бизнес-процессы которых планируется максимально автоматизировать. Предполагается, что техническую часть деятельности по формированию страхового регистра возьмет на себя Информационно-вычислительный центр Министерства финансов.

Параллельно прорабатывается вопрос внедрения системы электронного страхового полиса, когда посредством сети Интернет можно будет не только заказать и оплатить этот документ, но и, распечатав, использовать его. Такое будет возможно не по всем видам страхования, предупреждают страховщики, а только по самым простым, так как, к примеру, страхование каско автомобиля требует обязательного осмотра транспортного средства представителем страховщика.

В Минфине отмечают, что для внедрения электронного страхового полиса потребуется внести изменения в Гражданский кодекс Республики Беларусь. Сейчас этот кодекс не позволяет оказывать услуги страхования без личной подписи страхователя, что значительно усложняет процесс удаленного заключения договора и широкого распространения онлайн-услуг страхования. Кроме того, некоторые эксперты опасаются, что даже в случае использования электронной цифровой подписи население вряд ли захочет брать на себя дополнительные хлопоты и

Структура поступлений по обязательным видам страхования (в процентах)



- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
 - Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам
 - Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
 - Прочие виды обязательного страхования
- Всего 9 видов обязательного страхования

Источник: Белорусская ассоциация страховщиков



расходы, связанные с этим. Между тем онлайн-страхование как разновидность директ-страхования (прямого страхования) получило распространение за рубежом. Директ-страхование зарекомендовало себя в Англии и США, а сейчас активно развивается в Испании, Франции, России и Украине.

Возвращаясь к белорусским реалиям, следует отметить, что некоторые компании уже предоставляют возможность заказать и оплатить через Интернет страховой полис, который затем будет доставлен курьером. Выбрать и заказать страховку можно и с помощью телефонного звонка – еще одной разновидности директ-страхования. Сделать все это можно в том числе с помощью специального портала (policy.by), на котором собраны предложе-

ния белорусских страховщиков, в частности по автострахованию и страхованию здоровья при поездках за пределы страны. Страховщики постепенно внедряют такую услугу, как личный кабинет страхователя, когда клиент через сайт компании может следить за своим делом при необходимости получения страхового возмещения.

Дальнейшие информационные преобразования, согласно ожиданиям Министерства финансов, должны увеличить автоматизацию страховой деятельности, повысить организацию бизнес-процессов страховщиков, автоматизировать надзор, максимально приблизив регулятивную деятельность министерства к мировым стандартам.

Анна КОТ

**Генеральный директор
СООО «Росгосстрах»
Андрей ВЕРЗУН:**

– Развитие информационных технологий, в том числе онлайн-страхования, интересно для любой современной страховой компании. В России, в том числе в «Росгосстрахе», это очень развито. Сейчас мы разрабатываем по некоторым видам коробочные продукты, по которым можно будет страховать через Интернет. Прорабатываем вопрос заказа и оплаты полиса через Интернет. Что касается актуального положения дел, то наиболее востребованными услугами в нашей компании являются каско, добровольное страхование имущества юридических лиц, добровольное медицинское страхование. Анализируя предпочтения наших клиентов за последнее время, могу отметить, что особых изменений не наблюдается.

В ближайшее время мы планируем открытие дополнительных точек продаж, а также внедрение новой продуктовой линейки по добровольным видам страхования. Вместе с тем для более активного развития страхового рынка в Беларуси, на наш взгляд, необходимо создать равные условия в сфере страхования как для государственных компаний и компаний с долей собственности государства, так и для коммерческих страховых компаний, что приведет к повышению общей конкурентоспособности.



После завершения процессов гармонизации национальных законодательств Беларуси, России и Казахстана в страховой сфере запланировано взаимное признание с 1 января 2020 года лицензий на осуществление страховой деятельности, выданных на территории любого из государств – участников ЕЭП