

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

*В статье проанализированы тенденции развития и особенности регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь в условиях глобализации. Определены особенности национального регулирования страхового рынка. Разработаны концептуальные подходы совершенствования страховых отношений Республики Беларусь. Доказана целесообразность сотрудничества в этой сфере с другими странами.*

**Ключевые слова:** глобализация, интеграция, международная конкурентоспособность, перестрахование, страховая деятельность.

Процессы глобализации, происходящие в мировой экономике, порождают новые риски и, вместе с тем, способствуют развитию механизмов их нейтрализации. В связи с этим государства принимают меры по либерализации внешнеэкономических связей и выбирают путь развития международной региональной интеграции. Дальнейшая глобализация мирового страхового рынка продолжает разрушать границы между национальными страховыми рынками. Если раньше мировой страховой рынок можно было представить как поле, на котором действовали страховые компании различных государств, то сегодня мировой страховой рынок превратился в самостоятельный субъект, действующий на национальных страховых рынках. Современные экономические процессы на страховом рынке представляют собой качественно новое явление, определяемое как нечто большее, чем формирование единого мирового страхового пространства. Основной смысл страхования состоит в распределении рисков среди многих плательщиков взносов, при этом в глобальной экономике стратегия распределения рисков не ограничивается рубежами отдельных государств. Это особенно относится к перестрахованию, которое перераспределяет риски в огромном объеме и обеспечивает возможность предоставления страховой защиты для крупных проектов и сложных рисков. Продуктивная система страхования предполагает международную открытость и международное перераспределение рисков, которые неразделимо связаны между собой.

Этот факт определяет особенности интеграции белорусского страхового рынка в мировое страховое пространство. Республика Беларусь вызывает особый интерес у иностранных партнеров в силу своего геополитического расположения, а также в связи с либеральной политикой по привлечению иностранных инвестиций. Для многих стран сотрудничество с Республикой Беларусь приобретает особое значение, поскольку в условиях мирового экономического кризиса и в посткризисный период обострились проблемы реализации экспортной продукции, что повысило значимость

страховой защиты как одного из способов компенсации потерь при реализации внешнеэкономической деятельности.

Экономический интерес стран к сотрудничеству с Республикой Беларусь в сфере страхования обоснован как инвестиционной привлекательностью страхового бизнеса, так и возможностью получения доступа на белорусский страховой рынок в качестве страховщиков и перестраховщиков. В связи с этим научный и практический интерес приобретает исследование тенденций и механизмов регулирования страховой деятельности в условиях глобализации.

Теоретической основой исследования стали труды отечественных и зарубежных ученых. Так, А. Булатов, С. Глазьев, А. Киреев, Э. Кочетов, Д. Львов, Б. Смитиенко, Ю. Шишков и другие разработали теорию международной торговли, в том числе и услугами. Белорусские ученые А. Данильченко, С. Дедков, М. Ковалев, А. Левкович, Г. Санько, А. Тур, Г. Турбан, Г. Шмарловская и другие исследуют общетеоретические проблемы развития международной торговли. Теория формирования страховых институтов, направленная на обеспечение экономической безопасности, стратегии роста и реализацию концепции экономики развития, находится в стадии разработки. Фундаментальное значение для формирования теоретических основ процесса глобализации мирового страхового рынка имеют работы российских ученых: А.Г. Грязновой, В.Ф. Коньшина, Е.В. Коломина, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, Г.В. Черновой, В.В. Шахова и др. В национальной научной литературе практически отсутствуют публикации, посвященные развитию страховой деятельности в условиях глобализации, и лишь в отдельных публикациях М. Зайцевой, М. Пилипейко рассматривается сотрудничество республики с определенными странами и регионами в сфере торговли страховыми услугами.

Все это обусловило необходимость исследовать тенденции развития и особенности регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь, механизмы либерализации законодательной базы в интеграционных условиях, определить особенности национального регулирования, разработать концептуальные подходы и практические рекомендации по совершенствованию страховой деятельности в Республике Беларусь.

Целью исследования является определение влияния процессов глобализации на развитие страховых отношений и выделение факторов, определяющих эффективность функционирования страховых рынков стран-участников интеграционных объединений. Необходимо решить задачу по определению вектора и механизмов, нацеленных на формирование единого страхового пространства, обеспечение устойчивости развития национальных страховых организаций, выделение систематизирующей и организующей роли национальных страховых союзов в процессе развития интеграционных тенденций на страховых рынках.

Глобализация страховых отношений, либерализация экономических связей и потоков финансов придают мировому и национальным страховым рынкам характер неустойчивого равновесия. Глобализация – противоречивый процесс. С одной

стороны, она модернизирует механизм финансовой и страховой деятельности за счет применения принципиально новых технологий. С другой стороны, участие в процессах глобализации не всегда эффективно и безопасно для национальных финансовых институтов.

Интеграционные процессы сопровождаются снятием барьеров для входа на национальные рынки. В условиях финансовой глобализации процесс интеграции принял качественно новый характер – международной интеграции рынков. Процесс интеграции национальных финансовых рынков поддерживается глобализацией деятельности институтов финансового сектора, выступающих в качестве участников этого рынка.

Мировая практика развития процессов международной экономической интеграции разработала две основные модели. Западноевропейская модель – это интеграция, основанная на четком институциональном оформлении на национальном и межнациональном уровнях, предполагающая создание единого рынка и единую валютную политику. Североамериканская и азиатско-тихоокеанская модели представляют собой типы интеграции, основанные преимущественно на интеграции транснациональных корпораций, без соответствующего институционального оформления.

По мнению большинства белорусских экспертов, для нашей страны приемлема вторая модель. Наибольший потенциал участия Республики Беларусь в мировых интеграционных процессах, с одной стороны, и его экономическая и политическая целесообразность – с другой, сосредоточены в рамках действующих Содружества Независимых Государств, ЕЭП, Евросоюза и обусловлены стремлением вступить в ВТО.

Выбор интеграционных приоритетов обусловлен следующими обстоятельствами: в настоящее время страны-участники данных объединений являются крупнейшими внешнеторговыми партнерами Беларуси. Из общего объема экспорта товаров в 2012 г. на долю России приходилось 35,4 %, остальных стран СНГ – 16,1 %, стран вне СНГ – 48,5 % [1].

Одним из динамично развивающихся направлений международного сотрудничества становится сфера страхования. Совместные промышленные проекты, тесные торговые связи, большой объем пассажирских перевозок между странами требуют координации усилий по созданию эффективной страховой системы возмещения потерь, возникающих при различных катастрофах, авариях и других неблагоприятных событиях. Логически можно предположить, что существуют общие интересы у интегрирующихся субъектов страхового бизнеса, страховых и перестраховочных компаний. Однако следует отметить, что существенно изменяются и требования к страховщикам. Изменение условий и характера функционирования страховых рынков ставит задачу разработки вектора развития страховых отношений на основе формирования концепции, обеспечивающей повышение степени устойчивости и экономической безопасности как собственно страховых организаций, так и страхователей. Развитие страховых отношений сегодня требует новых подходов, учитывающих интересы не только национальных страховщиков, но и стран-участников интеграционных объединений.

Одним из направлений развития страхового рынка должно стать свободное участие иностранных инвесторов в капитале национальных страховщиков. Сегодня на белорусский рынок стремятся попасть крупные европейские и российские страховые компании. Стремясь закрепиться на нём, они используют конкурентные преимущества, связанные с более высоким качеством и ликвидностью страховых, финансовых и консалтинговых услуг, обеспечивающих рост клиентской базы. Однако динамичного развития белорусского страхового рынка пока не наблюдается. Так, по данным Главного управления страхового надзора в Республике Беларусь, по состоянию на 01.01.2013 г. на страховом рынке функционирует 25 страховых организаций, из них четыре государственные – БРУСП "Белгосстрах", БРУПЭИС "Белэксимгарант", РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация", РДУСП "Стравита", 17 – частных, в том числе 11 – с участием иностранного капитала. Причем количество страховых компаний более двадцати уже стабильно держится на протяжении десяти лет. Что касается притока капитала, то данный показатель по страховой сфере остается низким. Четыре страховые компании имеют долю иностранного инвестора в уставном капитале 100 %: ИС ЗАО "Генерали" получила инвестиции от чешского инвестора Generali-PPF-Holding, МСП "Цептер Иншуранс" получила инвестиции от швейцарской UBA United Business Holding AG, уставный капитал страховой компании ЗАО "Дельта страхование" сформирован одним украинским инвестором Н. Лагун (группа Дельта), уставный капитал ООО "Росгосстрах" сформирован аналогичным российским учредителем. Остальные шесть страховщиков получили вложения в уставный капитал в размере 35 – 92 % от его сформированной величины от российских, австрийских, кипрских, французских и прибалтийских инвесторов [2].

Это достаточно низкий уровень притока иностранных инвестиций в страховой бизнес. На сегодня даже не выбрана законодательно установленная квота, которая определена Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1174 от 11.09.2006 г. "Об установлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь". Так, данным документом установлена квота иностранного инвестора в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь в размере 30 %, получаемая в результате деления суммарной стоимости всех вкладов (акций) иностранных инвесторов и их дочерних организаций в уставные фонды страховых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, на совокупный уставной фонд всех страховых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, умноженную на 100 [3].

По состоянию на 1 января 2013 г. иностранными инвесторами квота использована в размере около 6 % от установленной нормативной величины. Для сравнения отметим, что на страховом рынке Польши иностранные, по признаку происхождения капитала, страховщики контролируют 45 компаний из общего числа – 63; доля иностранного капитала в совокупном капитале польских страховых организаций составляет около 50 % [4].

По нашему мнению, процесс интеграции в страховом деле является необходимым, так как, интегрируясь с иностранными страховщиками или с другими белорусскими компаниями, удастся повысить уровень страховой защиты экономических агентов и населения, повысить структуру организационного капитала и уровень системы менеджмента. Привлечение иностранных компаний позволит улучшить рейтинговые позиции страховщиков Республики Беларусь в мировых рейтингах.

Увеличение финансовой мощности страховщиков объективно обусловлено необходимостью развития в Республике Беларусь накопительных видов страхования. Накопительный характер страхования жизни, низкая рискованная составляющая этого вида страхования и длительные сроки вложений привлекают иностранные страховые компании к этому виду страхования на белорусском рынке. Страхование жизни до последнего времени не попадало в сферу международной деятельности. Желая осуществлять страховую деятельность вне национальной территории, белорусские страховые компании для проникновения на иностранные рынки могут воспользоваться такими способами, как: учреждение в другой стране дочерней компании; создание филиала страховой компании за рубежом; использование сострахования, перестрахования.

Следует сказать, что рынок перестрахования в Республике Беларусь практически отсутствует. Так, по состоянию на 01.01.2013 г. функционирует одна перестраховочная компания РУП "Белорусская национальная перестраховочная организация", уставный капитал которой практически сформирован за счет средств бюджета. В сфере перестрахования имеются свои проблемы. Первая обусловлена общеэкономическим кризисом, вторая – несовершенством правового регулирования перестраховочных операций, третья – наличием комплекса проблем учета перестраховочных операций и их налогообложения. Некоторые из этих проблем можно было бы решить посредством разработки и принятия межгосударственных соглашений по вопросам сотрудничества в области перестрахования. Привлекая перестраховочные емкости других стран, национальный перестраховщик будет меньше обращаться к перестраховщикам дальнего зарубежья, что позволит сократить отток из страны валюты по каналам перестрахования. Совершенствованию сотрудничества страховых организаций в сфере перестрахования может служить отмена действующих квот на передачу риска за рубеж и иные законодательные ограничения, сдерживающие развитие перестрахования в Республике Беларусь. Взаимодействие с перестраховочными обществами стран СНГ предоставляет белорусским перестраховочным компаниям возможность использовать стратегию ускоренного развития, по крайней мере, в краткосрочной перспективе, до вступления Беларуси в ВТО.

Одной из наиболее остро дискутируемых тем белорусского страхового рынка является процесс присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации и последствия для страхового рынка. Как известно, классификация страховых услуг во Всемирной торговой организации объединяет:

1) прямое страхование (страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни);

- 2) перестрахование;
- 3) деятельность страховых посредников;
- 4) услуги, аффилированные к страхованию (деятельность актуариев, аудиторов, аварийных комиссаров и т.п.).

В практике страховых организаций Республики Беларусь предметом деятельности страховщиков может быть только страховая, инвестиционная деятельность, а также деятельность по оценке страхового риска и размера ущерба, по оценке и осмотру движимого и недвижимого имущества в связи со страхованием и выдаче заключений о состоянии этого имущества, по организации предоставления услуг технического, медицинского и финансового характера иному страховщику либо страхователю (застрахованному, потерпевшему, а также другому лицу, претендующему на получение страховой выплаты) в целях выполнения заключенных этими лицами договоров страхования, по оказанию услуг иной страховой организации в установлении причин, характера ущерба при наступлении страхового случая. Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования. В учредительных документах страховщика обязательно должен быть определен его предмет деятельности. Следует сказать, что белорусское законодательство страдает большим количеством пробелов как в определении деятельности страховщиков, так и в регулировании деятельности всех перечисленных в Указе "О страховой деятельности" № 530 от 25.08.2006 г. "продавцов" страховых услуг: страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, актуариев, аварийных комиссаров и др. [5].

При доработке нормативно-правовой базы в страховой сфере необходимо учитывать основные положения ВТО, которые связаны с реализацией принципов свободы движения капиталов, товаров, рабочей силы и услуг, неухудшением национального законодательства, регулирующего условия деятельности иностранных страховщиков, перестраховщиков и других "продавцов" страховых услуг, предоставление недискриминационного режима наибольшего благоприятствования для деятельности иностранных "продавцов" из разных стран.

Основываясь на принятой практике, связанной с формированием национальных обязательств при присоединении к ВТО, можно выделить следующие ключевые подходы, которые могут быть использованы Республикой Беларусь:

1. Использование принципа взаимности при определении режимов, разрешающих или запрещающих деятельность "продавцов"-нерезидентов из различных стран на территории Беларуси. Так, в части деятельности иностранных страховщиков на территории Республики Беларусь: разрешение на деятельность по продаже страховых услуг по страхованию жизни и иному страхованию должно быть связано с требованием учреждения дочернего общества иностранного страховщика на территории нашей страны, получения им лицензии в соответствии с требованиями законодательства, полного соблюдения им законодательства Республики Беларусь при осуществлении страхования, в том числе и при размещении активов.

2. Установление качественных требований к иностранным страховщикам, учреждающим в Республики Беларусь дочернее страховое общество, в том числе наличие лицензии в стране регистрации, опыт страховой деятельности не менее 10 лет, разрешение страхового надзора страны регистрации на учреждение дочернего страхового общества в Республике Беларусь и рекомендации в отношении иностранных управляющих такого дочернего общества.

3. На стадии деятельности дочернего общества иностранного страховщика обыкновенно принимаются следующие ограничения:

– запрет на участие в обязательном социальном страховании, на которое имеют право национальные страховщики (при введении в качестве обязательного медицинского страхования);

– запрет на участие в государственном обязательном страховании, платежи по которому уплачиваются за счет средств государственного бюджета (обязательное государственное страхование некоторых категорий работников).

Наименее развитым является законодательство Республики Беларусь по страхованию жизни, поэтому вполне закономерным представляется введение запрета для учрежденных дочерних обществ иностранных страховщиков проводить операции по страхованию жизни в течение первых трех лет после регистрации и получения лицензии.

В отношении страховых агентов и страховых брокеров целесообразно, руководствуясь действующим законодательством, запретить деятельность иностранных страховых агентов и сохранить порядок регистрации в отношении иностранных брокеров. Вместе с тем не вызывает сомнения целесообразность введения прямого контроля со стороны страхового надзора за деятельностью как иностранных, так и национальных страховых брокеров, в том числе требование к аттестации брокеров, профессиональной квалификации и обязательному аудиту.

Рассмотрев особенности включения страхового рынка Республики Беларусь в мировое страховое пространство, можно сделать вывод, что экономическая интеграция Беларуси и других стран должна помочь раскрытию всех их потенциальных возможностей эффективного участия в мирохозяйственных финансовых процессах. Важнейшим направлением сотрудничества стран бывшего постсоветского пространства является согласование их действий при подготовке к присоединению к Всемирной торговой организации в части, касающейся страховых услуг. Стремление некоторых из стран как можно скорее ценой любых уступок, не считаясь с интересами партнеров, вступить в ВТО создает опасность ухудшения режима торгово-экономических отношений с третьими государствами, а самое главное – может разрушить систему уже созданных взаимных преференций.

Таким образом, разработка концептуальных подходов к проблемам сочетания интеграции страховых отношений стран с их выходом на мировой страховой рынок должна охватывать задачи расширения международного сотрудничества между страховыми союзами, а также интенсификации интеграционного процесса, повышения результативности взаимодействия его участников.



Концептуальный подход и практические рекомендации по совершенствованию механизма реализации страховой защиты и его регулированию позволят установить факторы, определяющие целесообразность сотрудничества Беларуси с другими странами в страховой деятельности; выявить проблемы, влияющие на интеграцию страхового рынка Республики Беларусь в мировое пространство. Это позволит Беларуси создать предпосылки по формированию емкого рынка страхования, диверсифицировать и наращивать объемы перестраховочной защиты, увеличить долю рисков принимаемых на страхование, получить доступ к новым технологиям страхования.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Внешняя торговля товарами и услугами Республики Беларусь. – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/ForeignTrade>.
2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь. – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/insurance>.
3. Обустановлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11.09.2006 г. № 1174 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravovy.info/docum09/part12/akt12883.htm>.
4. Янчевский М. Польский рынок страхования. – 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forinsurer.com/public/09/03/20/3713>.
5. О страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

**Стаття надійшла до редколегії 18.03.13.**

**Карпіцька М.Є.**, канд. екон. наук, доц.  
ГрДУ ім.Я.Купали, Гродно, Білорусь

#### **ТЕНДЕНЦІ РОЗВИТКУ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ**

*Проаналізовано тенденції розвитку та особливості регулювання страхової діяльності в Республіці Білорусь в умовах глобалізації. Визначено особливості національного регулювання страхового ринку. Розроблено концептуальні підходи вдосконалювання страхових відносин Республіки Білорусь. Доведено доцільність співпраці в цій сфері з іншими країнами.*

*Ключові слова: глобалізація, інтеграція, міжнародна конкурентоспроможність, перестраховання, страхова діяльність.*

**Karpitska M.E.**, PhD, Associate Professor  
GrSU named Ya.Kupaly, Grodno, Belarus

#### **TRENDS OF INSURANCE BUSINESS UNDER GLOBALIZATION**

*The article analyzes development trends and features of insurance business regulation in the Republic of Belarus under globalization. The paper defines features of national regulation of insurance market. Conceptual approaches of improvement insurance relations of the Republic of Belarus are suggested. The study justifies the necessity of cooperation in this area with other countries.*

*Keywords: globalization, integration, international competitiveness, reinsurance, insurance business.*