

Финансовое регулирование страховой деятельности в Республике Беларусь



Татьяна ВЕРЕЗУБОВА,

к.э.н., доцент кафедры налогов и налогообложения, УО «Белорусский государственный экономический университет»

Для обеспечения надежной страховой защиты населения и организаций через систему обязательного и добровольного страхования любое государство осуществляет регулирование условий страховой деятельности. В Республике Беларусь не так много страховых компаний, как в Украине. Их всего 25, в т.ч. одна – перестраховочная, четыре – страховщики жизни. Однако для обеспечения финансовой устойчивости и избежания банкротств страховых организаций государство жестко регулирует и контролирует их деятельность.

Если провозглашенная пару лет назад либерализация экономики действительно широко проводится в сфере налогообложения, ценообразования и др., то страхования она не коснулась вообще, хотя во многих случаях могла бы способствовать ускорению развития этой сферы и повышению страховой культуры населения.

В данной статье затронем только отдельные аспекты государственного финансового регулирования страховой деятельности.

Установлен норматив расходов на ведение дела. Данный норматив состав-

ляет: для страховщиков жизни 12% от поступивших страховых взносов, для страховщиков иных видов страхования: по добровольному страхованию – 35%, по обязательному страхованию – 25%. Он контролируется ежеквартально при представлении отчетности в Минфин. За его превышение страховщики наказываются. Поэтому при недостаточности данного норматива по сравнению с фактическими расходами на ведение дела страховщики показывают его за счет собственных средств, вместо того, чтобы учесть для налогообложения прибыли.

Кроме того, ограничен предельный размер вознаграждений за оказанные услуги, осуществляемых за счет отчислений от поступивших страховых взносов:

- страховым агентам: по добровольным видам страхования – 20%, по обязательным – 7% от суммы поступивших страховых взносов;

- страховым брокерам по добровольным видам страхования – не более 25% от суммы страховых взносов.

Размер ежемесячного вознаграждения страховому агенту – физическому лицу за оказанные услуги по заключению догово-

рователями-организациями, выплачиваемого страховой организацией из суммы поступивших страховых взносов, не должен превышать трехкратной величины средней заработной платы работников этой страховой организации за месяц, предшествующий месяцу поступления страховых взносов.

Вышеприведенные формулировки сдерживают развитие посреднической деятельности по страхованию. Более того, их нечеткость приводит к неоднозначности толкования разными страховщиками: одни считают ограничение по каждому договору, соответственно, превышают налоговую базу по налогу на прибыль, другие – по виду страхования, третьи – вообще по форме страхования (обязательной и добровольной).

Страховые выплаты осуществляются не с расчетного, а только со специальных счетов, открытых в банках исключительно для операций размещения и учета средств страховых резервов. Данные счета открыты с 2005 года и за нарушение режима спецсчета применяются санкции. В то время открытие спецсчетов позволило упорядочить денежные потоки страховщиков, но на современном этапе

развития в связи с проводимой либерализацией в экономике все чаще страховые компании предлагают отменить данную норму, поскольку неоправданно усложняется денежный оборот.

Установлены направления инвестирования средств страховых резервов и их соотношение. Например, по видам страхования, иным, чем страхование жизни (в процентах от суммы страховых резервов, за исключением доли перестраховщиков в страховых резервах):

- не менее 35% – в государственные ценные бумаги;
- не более 15% – в ценные бумаги Национального банка;
- не более 25% – в ценные бумаги банков Республики Беларусь, кроме акций;
- не более 15% – в ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов;
- не более 25 процентов – в ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь (кроме акций и векселей);
- не более 20% – в недвижимое имущество (кроме жилых помещений), а также на капитальные вложения в объекты недвижимости (кроме жилых помещений);
- не более 15 процентов – в драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов.

В целях диверсификации вложений существует дальнейшая регламентация по инвестированию в один объект.

По страхованию жизни такие нормы еще более жесткие.

Ежеквартально контролируется наличие фактических денежных средств, объектов инвестирования страховых резервов и минимального размера уставного фонда. За их необеспечение установлены санкции. Фактически для того, чтобы выполнить данное правило, страховщики инвестируют исключительно в банковские депозиты, то есть в самые ликвидные объекты, которые позволяют также получать встречные потоки от банковского страхования.

В целях обеспечения платежеспособности страховых организаций установлен норматив ответственности:

- по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования), иного, чем страхование жизни, в размере



На 1 января 2012 года страховой сектор Республики Беларусь включал в себя 25 страховых организаций, в том числе 4 организации, осуществляющие виды страхования, относящиеся к страхованию жизни и РУП «Белорусская национальная перестраховочная организация». Кроме этого, посредническую деятельность по страхованию осуществляют 7 страховых брокеров. На страховом рынке у 8 страховых компаний контрольные пакеты акций принадлежат государству.

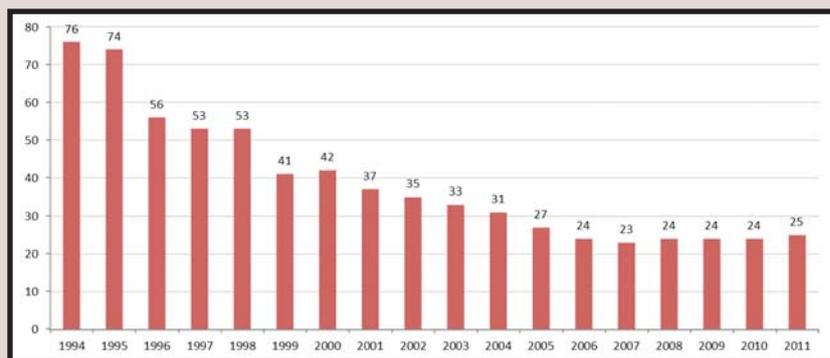


Рис. Количество страховых организаций Беларуси.

Как видно из рисунка 1, если в начале становления страхового рынка страховые компании возникали, как грибы после дождя, строили свою деятельность в основном на банковском страховании и быстром зарабатывании денег, то с развитием государственного регулирования на страховом рынке остались только самые устойчивые страховщики. Их количество сократилось втрое. При этом значительно улучшились их качественные характеристики. За последнее пятилетие белорусский страховой рынок характеризуется следующими данными, представленными в таблице.

Таблица. Основные показатели развития страхового рынка Республики Беларусь за 2007–2011 годы

Показатель	2007	2008	2009	2010	2011
Страховые взносы, млрд руб.	666,1	939,7	1 115,2	1 342	2 365,6
Темп роста страховых взносов по сравнению с предыдущим годом	120,5%	141,1%	118,7%	120,3%	176,3%
Индекс инфляции	112,1%	113,3%	113,0%	107,8%	208,7%
Удельный вес добровольных видов страхования	41,3%	44,0%	46,4%	49,9%	48,3%
Страховые выплаты, млрд руб.	344,4	460,7	632	804,4	1 338,7
Уровень страховых выплат	51,7%	49,0%	56,7%	59,9%	56,6%

20% от собственного капитала страховой организации;

- по договору страхования экспортных рисков с поддержкой государства в размере 10% от собственного капитала страховой организации;

- по договору страхования (сострахования) ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций в размере 10% от собственного капитала страховой организации.

Собственный капитал включает в себя суммы уставного фонда, добавочного фонда, резервного фонда, нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года за вычетом непокрытых убытков.

Норматив ответственности по договору добровольного страхования (сострахования, перестрахования), иного, чем страхование жизни, рассчитывается на первое число квартала, следующего за отчетным, исходя из размера собственного капитала, рассчитанного за отчетный квартал в соответствии с законодательством, и применяется с первого числа второго месяца квартала, следующего за отчетным.

Страховая организация до принятия на себя по договору добровольного страхования (сострахования) обязательств, превышающих установленный норматив ответственности и требующих их дальнейшей передачи в перестрахование, должна обратиться к Белорусской национальной перестраховочной организации за получением предварительного согласования тарифа для передачи указанных обязательств в перестрахование.

Ежеквартально контролируется фактическая маржа платежеспособности, которая не должна быть меньше нормативной маржи, рассчитанной в процентах от страховых взносов либо страховых выплат. Так, по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, – либо в размере 18% от страховых взносов за предшествующие 12 месяцев, либо 26% от страховых выплат за 3 предшествующих года. При нарушении этого требования в Минфин представляется план оздоровления финансового положения, в котором обозначены конкретные мероприятия, способствующие стабилизации финансового положения, с указанием срока проведения мероприятия и

суммы прибыли, планируемой к получению от данного мероприятия.

Административная ответственность по Кодексу об административных правонарушениях составляет до 500 базовых величин за каждое нарушение (примерно эквивалентно 6 000 долл. США).

К финансовому регулированию относятся также налоговое регулирование страховой деятельности.

В 2012 году страховщики Республики Беларусь уплачивают следующие налоги:

- налог на прибыль – 18%, НДС – 20% от прочих операций по реализации офисных зданий, других товарно-материальных ценностей, безвозмездной передачи (страховая деятельность не облагается);
- налог на недвижимость за здания и сооружения – 1% в год, за сверхнормативное незавершенное строительство – 2%;
- экологический налог за хранение отходов производства и потребления, земельный налог – в процентах от кадастровой стоимости выделенных земельных участков.

Как налоговые агенты страховщики уплачивают подоходный налог из зарплаты сотрудников и страховых агентов, налог на доходы иностранных юридических лиц за дивиденды (12%), фрахт (6%), роялти (15%), доходы от долговых обязательств (10%), от оказания консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых и др. услуг. От начисленного фонда оплаты труда уплачиваются также обязательные страховые взносы в фонд социальной защиты (34% + 1% удержанный из зарплаты) и в «Белгосстрах» по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (от 0,2 до 2%).

Существующая налоговая система не является сложной для белорусских страховщиков и значительных изменений не требует. Однако много изменений необходимо внести в порядок налогообложения страховых взносов для страхователей, у которых они не всегда относятся на затраты, учитываемые для налогообложения прибыли.

Кроме того, имеется много постоянных платежей для страховщиков, которые налогами не называются, но в силу своей обязательности не отличаются от налогов. Например, страховыми организаци-

ями в республиканский бюджет ежеквартально перечисляется 10% части прибыли, полученной от проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования либо комплексным договорам внутреннего страхования и договорам страхования «Зеленая карта», и 30% прибыли, полученной от проведения пограничного страхования.

Ежемесячно перечисляются в бюджет следующие отчисления в фонд предупредительных (превентивных) мероприятий:

- по обязательному медицинскому страхованию иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь, – 15% от поступивших страховых взносов;
- по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств – 8% от поступивших страховых взносов по договорам внутреннего страхования либо комплексным договорам внутреннего страхования и договорам пограничного страхования;
- по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам, обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, добровольному страхованию медицинских расходов – 5% от поступивших страховых взносов по каждому из указанных видов страхования;
- по добровольному страхованию жизни – 1% от поступивших страховых взносов.

Они имеют целевое назначение, но если не израсходованы в течение финансового года, то направляются на расходы республиканского бюджета. Последняя формулировка дает возможность распорядителям направлять полученные средства на любые другие мероприятия, кроме превентивных.

В целом финансовое регулирование деятельности белорусских страховщиков в настоящее время является достаточно жестким. С 2013 года планируется переход страховщиков на бухгалтерский учет по принципам МСФО, в связи с которым изменения действующего порядка финансового регулирования станут необходимыми. 