

## **РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНОГО ПАРТНЕРСТВА В РАЗВИТИИ СТРАХОВОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ**

Перспективы развития страхового рынка Беларуси зависят от состояния экономики страны, уровня ее развития, благосостояния населения. Анализ доли страховых взносов к ВВП показывает, что рынок страхования характеризуется низким уровнем распространения страховых услуг. Этот показатель в Беларуси значительно меньше, чем в развитых европейских странах, где он составляет в среднем 7%, а в некоторых – доходит до 12%, ниже, чем в России и сопоставим с показателем Казахстана.

Основным документом, определяющим развитие страхования в Республике Беларусь, является Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011-2015 годы. Концептуальная часть программы определяет, что институт страхования признается государством как стратегически важный и нуждающийся в поддержке и развитии, относится к важнейшим национальным приоритетам, поскольку призван способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы. В качестве одного из первоочередных шагов по повышению надежности страховых компаний программа выдвигает требования к увеличению капиталов страховщиков.

Капитализация страховых организаций будет повышаться за счет внутренних и внешних источников. Внутренними источниками увеличения капитала страховых организаций будут их прибыль и инвестиции в страховую деятельность резидентов Республики Беларусь. Внешние источники увеличения капитала отечественных страховых организаций – инвестиции нерезидентов Республики Беларусь [1]. Страховые компании Беларуси к 1 мая 2017 года должны увеличить минимальный размер уставного фонда до 5 миллионов евро, что заставит практически всех негосударственных организаций искать источники для пополнения собственных средств.

В настоящее время в Беларуси работают 25 страховые организации, из них 4 государственные компании (в том числе одна – перестраховочная организация); 4 компании с долей собственности государства больше 50%; 17 частных компаний. С участием иностранного капитала действуют 11 страховых организаций. Основные иностранные инвесторы страхового рынка Республики Беларусь: группа РЕСО, Россия (ЗАО «СК Белросстрах»); группа ИНГО, Россия (ЗСАО «БелИнгострах»); Росгосстрах, Россия (ООО «Росгосстрах»); группа VIG, Австрия (СБА ЗАО «Купала»); группа ERGO, Германия (ЗАО «СК «ЭРГО»); Дженерали РРФ Холдинг В.В., совместный итальянско-чешский капитал (ИП ЗАО «ППФ Страхование»); группа Zertex, Швейцария (ИСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС»).

По состоянию на 1 октября 2013 года совокупный уставный капитал страховых компаний оставлял \$1,1 млрд, совокупный собственный капитал – \$1,5 млрд, а страховые резервы – \$0,5 млрд. Квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь составляет 30 % и выбрана на 3,5 %. Совокупный объем премий составляет \$728,8 млн, а страховые выплаты – \$310,4 млн. Основным инвестором на страховом рынке является государство. Оно же остается и крупнейшим собственником. Из 20 страховых компаний «не-жизни» частными являются 14 компаний, на долю которых приходится лишь 17,8 % объема премий за 2013 год. На рынке страхования жизни сборы премий государственных компаний составляют 71,4 % [3]. Низкий уровень капитализации белорусских страховых компаний не позволяет им в полной мере удовлетворять растущий спрос на страховые услуги.

Важнейшим условием обеспечения устойчивого развития и функционирования страхового рынка, роста его емкости является увеличение собственного капитала страховых организаций. Для этого нужно повысить международную привлекательность страховых организаций за счет стимулирования притока средств стратегических инвесторов и поэтапной ликвидации ограничений в отношении доступа иностранного капитала на страховой рынок нашей страны.

Для привлечения инвесторов на отечественный страховой рынок планируется снять ограничения по размеру вклада учредителя в уставный фонд страховой организации (на текущий момент – не более 35 %) и по размеру вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации (не более 35 %); отказаться от ограничений по опыту работы для иностранных инвесторов, которые являются страховой компанией (на сегодняшний день ограничение установлено на уровне 10 лет); предоставить право страховым организациям с иностранными инвестициями заключать договоры добровольного страхования жизни с гражданами республики. Эти меры, направленные на либерализацию рынка страховых услуг, позволят страховать крупные риски, упростить процедуру прихода иностранных инвесторов на белорусский страховой рынок, выровнять требования к финансовой достаточности национальных страховщиков с партнерами по ЕЭП в рамках создания общего страхового рынка.

Необходимость реализации потенциала страховой деятельности в стране и ограниченность бюджетных инвестиций заставляют государство искать действенные механизмы финансирования. Инструментом, зарекомендовавшим себя как наиболее эффективное средство привлечения внебюджетных средств, является институт государственно-частного партнерства (ГЧП). Посредством ГЧП возможно частично освободить государство от крупных и необычных рисков, образуя тем самым дополнительную емкость для традиционного страхования. Страхование как стратегически значимый сектор экономики нуждается в привлечении дополнительного капитала для внедрения новых страховых технологий, видов страхования, повышения качества и расширения спектра страховых услуг. ГЧП позволяет привлечь инвестиции для реализации указанных мероприятий, использовать имеющийся у частных компаний организационный опыт, знания, умения и технологии. Применение механизма ГЧП способно обеспечить реализацию приоритетных направлений развития белорусского страхового рынка. Основной целью ГЧП для органов власти является создание эффективной системы производства страховых услуг, а не традиционное финансирование инвестиционных потребностей.

Выгоды органов власти от реализации проектов через механизмы ГЧП:

- распределение финансовой нагрузки при реализации дорогостоящих проектов;
- сбалансированное распределение рисков (риск передается той стороне, которая способна лучше им управлять);
- четкое распределение ответственности;
- повышение эффективности при сохранении качества работ и услуг;
- обеспечение соответствия между конечными потребностями потребителей и работами (услугами);
- развитие частной инициативы [2].

Помимо явных преимуществ для государства, ГЧП создает широкие возможности и для бизнеса, ранее для частных компаний недоступные.

ГЧП в страховой деятельности можно рассматривать в двух аспектах. Во-первых, страхование рисков проектов ГЧП страховщиками. Во-вторых, страховая организация по своей составляющей может сама выступать своеобразным государственно-частным партнерством.

Привлечение к реализации проектов государственно-частного партнерства страховщиков связано с выбором форм и направлений использования потенциала страховых организаций и специфическом применении страховых инструментов при реализации данных проектов. Риски проектов ГЧП должны страховаться уже на стадии разработки самих проектов и получать дальнейшее сопровождение на всех этапах. Так, инфраструктурные проекты, реализуемые в рамках концессии, обязательно должны быть застрахованы. Это связано с их технической и организационной сложностью. Данные проекты финансируются за счет кредитов банков, которые, в свою очередь, требуют гарантий, в том числе страхования объектов. Зарубежная практика страхования использует полное страхование инвестиционных проектов.

Белорусские страховые компании включают в пакет страхования организаций следующие основные виды страхования:

- имущественное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование от перерывов в производстве.

Помимо всего вышеперечисленного страховые компании предлагают своим клиентам и другие услуги. Например, пакеты, которые могут включать в себя медицинское страхование персонала (как от несчастного случая на производстве, так и в целом), автомобилей (ОСАГО, утон и другие риски), страхование товаров и оборудования при перевозках и т. д. Есть и пакеты, актуальные для предпринимателей: страхование гражданской ответственности при осуществлении предпринимательской деятельности. Страховым случаем здесь признается причинение вреда третьим лицам при осуществлении страхователем хозяйственной деятельности, эксплуатации арендованных помещений, обслуживании помещений, сдаваемых в аренду, оказании массовых услуг населению. Кроме того, на страховом рынке Беларуси в условиях развития ГЧП обязательное страхование крупных инфраструктурных проектов, имеющих долгосрочный период реализации, является необходимостью.

С другой стороны, страховая организация могла бы быть создана с привлечением частного капитала при поддержке государства, т.е. выступать своеобразным проектом ГЧП. Многие приоритетные общественно значимые проекты зачастую убыточны и связаны с высокими рисками для страховых организаций, однако страховые компании Беларуси не готовы осуществлять страхование проектов ГЧП из-за нерешенных вопросов нормативно-правового характера, низкого уровня капитализации большинства страховых организаций, дефицита кадров и др. Поэтому решение данной задачи требует разработки и внедрения механизмов согласования интересов государства и бизнеса, с целью привлечения к реализации указанных проектов страховщиков.

В предлагаемой модели государственно-частного партнерства страховщик выступает оператором проекта, профессионально занимающимся оценкой рисков предлагаемых к рассмотрению проектов, и несущим долю ответственности по компенсации возможных убытков (например, 10% от общего объема страхового покрытия или гарантий). Остальные 90% покрываются государством, которое, предоставив гарантию, дает возможность привлечь частные средства в экономику страны. Созданные на принципах ГЧП страховщики служили бы гарантом для обоих партнеров и позволяли бы осуществлять страхование проектов в различных сферах, минимизировать их риски с первоначальных стадий (разработка проектной документации, бизнес планов, финансирование, изучение спроса и предложения и т.д.) и до полного завершения проекта с его дальнейшим функционированием. Создание указанных организаций должно осуществляться с учетом действующего законодательства, фигурантов на страховом рынке Республики Беларусь, возможным приходом уже в ближайшее время иностранного и

частного капитала, а также возникшей необходимостью получения дополнительной прибыли. Наряду с совершенствованием и принятием нормативной и законодательной базы, касающейся государственно-частного партнерства в Республике Беларусь при активном развитии ГЧП объемы инвестиций в страховую отрасль будут расти, а, следовательно, и объемы страхования.

В связи с этим необходимо осуществить целый комплекс решений по реформированию страховой отрасли. Такими мерами могло бы стать развитие добровольного страхования, для чего достаточно было бы снять имеющиеся ограничения, создав условия для привлечения инвестиций, обеспечить равную конкуренцию и возможность для развития страховщиками собственной инфраструктуры сопутствующего страхованию бизнеса.

Таким образом, сотрудничество между государственными органами и страховыми компаниями, как государственными, так и коммерческими, в рамках концепции государственно-частного партнерства будет взаимовыгодным для обеих сторон и, в конечном итоге, будет способствовать дальнейшему развитию страхового рынка Республики Беларусь и экономики в целом.

#### *Список использованных источников*

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.2011 N 631 «О Республиканской программе развития страховой деятельности на 2011 - 2015 годы» / [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic01/text833.htm/>. – Дата доступа: 22.03.2014.

2. Механизмы ГЧП / [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://gov.cap.ru/home/641/vorotnikov1.ppt/>. – Дата доступа: 25.03.2014.

3. На пути создания единого страхового рынка государств - членов ЕврАзЭС / [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: [http://allinsurance.kz/index.php?option=com\\_content&view=article&id=4258](http://allinsurance.kz/index.php?option=com_content&view=article&id=4258). – Дата доступа: 28.03.2014.

*Корсак А. Е., Давыденко М. В., к. и. н., доцент  
УО «Белорусский государственный экономический университет»  
Минск (Беларусь)*

## **НОВОЕ ПРАВОВОЕ ПОЛЕ АУДИТА**

С 1 января 2014 г. вступил в силу новый Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» (далее - Закон), в котором предусмотрен ряд механизмов, направленных на повышение качества аудиторских услуг, обеспечение стабильности работы аудиторского рынка, а также защиту прав и интересов пользователей аудиторских услуг.

### **Аудиторские услуги**

Предметом регулирования Закона являются отношения, возникающие в процессе аудиторской деятельности Ст. 1 Закона.

Понятие аудиторской деятельности по сравнению с предыдущим Законом Республики Беларусь от 08.11.1994 «Об аудиторской деятельности» расширено: в него входит не только аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и оказание иных аудиторских услуг, перечень и порядок оказания которых устанавливаются национальными правилами аудиторской деятельности Ст. 2 Закона.