

В целом, наблюдается положительная динамика развития ДСМР. Такая тенденция свидетельствует о росте популярности медицинского страхования среди населения. Однако существуют и некоторые проблемы, такие как:

- стремление застрахованных лиц проходить обслуживание в организациях здравоохранения, у которых цены на услуги довольно высокие;
- стремление большинства медицинских учреждений компенсировать недостаток бюджетных ассигнований за счет предоставления медицинских услуг в рамках ДСМР;
- отсутствие у страховых компаний статистических данных, которые являются основанием для расчета страховых взносов.

Основными направлениями развития рынка добровольного страхования медицинских расходов являются:

- дальнейшее развитие нормативной правовой базы, что позволит обеспечить конкуренцию на рынке ДСМР;
- совершенствование механизма взаимодействия учреждений здравоохранения и страховых организаций на основе создания базы данных для ассигнующей организации или call-центров страховщика с ценовым прейскурантом учреждений здравоохранения, создание электронных медицинских карт клиентов и др.;
- модернизация предлагаемых страховых продуктов: введение франшизы на консультационные услуги, внедрение оформления полиса онлайн и др.

Таким образом, перечисленные направления развития позволят укрепить такой вид страхования, как ДСМР на страховом рынке страны.

**А.А. Жудрик, К.И. Беляева**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук М.А.Зайцева  
БГЭУ (Минск)*

## **КИБЕРРИСКИ: МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА И ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В настоящее время технологии развиваются стремительными темпами, в каждую сферу нашей жизни внедряются роботы и интеллектуальные системы, поэтому необходимо развивать системы киберзащиты и находить пути минимизации затрат на устранение последствий кибератак путем страхования потенциальных угроз. Киберриск — риск, связанный с использованием компьютерного оборудования и программного обеспечения в местных сетях и в глобальной интернет-сети; в расчетно-платежных и системах интернет-торговли, промышленных системах управления; а также риск, связанный с накоплением, хранением и использованием персональных данных [1].

В США сосредоточен основной рынок страхования киберрисков, где страхование существует не в обязательной, а в добровольной форме. Компания AIG разработала программу страхования CyberEdge для защиты персональных данных на предприятии от последствий их утечки или незаконного использования. Если кибератака приведет к повреждению имущества компании, перерыву в производстве, травмам клиентов или третьих лиц, а также к повреждению имущества третьих лиц, то расходы по восстановлению страховая компания берет на себя [2].

Для того чтобы подчеркнуть важность киберстрахования на данном этапе развития, стоит обратить внимание на такие данные, как 38 % преступлений, совершаемых в секторе финансовых услуг, приходится на киберпреступность; жертвами киберпреступлений становится более 1 миллиона человек ежедневно (0,0002 от всего населения планеты); 42 % компаний хотя бы 1 раз за последний год теряли важную информацию из-за взломов или утечек данных; 1/3 компаний сообщила, что это случалось неоднократно.

Определим основные положения, которые необходимы для успешного внедрения и развития страхования кибер рисков:

- 1) разработка видов киберстрахования в зависимости от ущерба;
- 2) создание команды профессионалов в области кибератак и практика привлечения профессиональных консультантов на этапе заключения полиса;
- 3) разработка собственных продуктов защиты от кибератак, проведение исследований и последующее практическое внедрение у приобретателей услуг страхования киберрисков;
- 4) при заключении страхового полиса страховая компания должна: оценить защищенность объекта; определить возможные угрозы; разработать сценарии наиболее вероятных убытков для установления размера страховой премии; прописать рекомендации по повышению уровня защищенности и предотвращению возможных убытков, которые должны быть обязательны к исполнению страхователем;
- 5) в период действия страхового полиса страховщик должен периодически проводить проверку установленной системы защиты, а так же реагировать на возникающие угрозы (пресекать действия мошенников), что позволит минимизировать вероятность наступления страхового случая;
- 6) при наступлении страхового случая необходимо проводить мероприятия по урегулированию убытков, которые включают расследование обстоятельств и причин убытка, поиск виновника; юридический анализ, определение факта наступления страхового случая; расчет размера понесенных убытков и выплата страхового возмещения.

### **Источники**

1. Киберриски: предстраховая экспертиза, страхование и урегулирование убытков [Электронный ресурс] // Оукшотт. Страховые консультанты брокеры. — Режим доступа: [http://www.oakeshott.com.ua/seminars\\_doc/страхование.pdf](http://www.oakeshott.com.ua/seminars_doc/страхование.pdf). — Дата доступа: 20.04.2019;

2. AXA XL запускает страхование от киберрисков для малого и среднего бизнеса на платформе Slice ICS [Электронный ресурс] // Интерфакс. — Режим доступа: <https://www.interfax.ru/pressreleases/636236>. — Дата доступа: 02.04.2019.

**Е.А. Кветковская**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук И.Н. Алешкевич  
БГЭУ (Минск)*

## **ВОПРОСЫ ЭКОЛОГИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В настоящее время в Республике Беларусь для экологизации налоговой системы необходимо реформировать некоторые налоги, в частности экологический налог. Согласно определению статистической службы Европейского союза экологический налог — это налог, налоговой базой которого служит физическая характеристика объекта, влияние которого на окружающую среду признается негативным, или связанного с ним другого объекта. Согласно Налоговому кодексу Республики Беларусь объектами налогообложения экологическим налогом признаются выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, сброс сточных вод; хранение, захоронение отходов производства. В Европе экологические налоги включают в себя налоги на энергию, транспортные налоги и налоги на загрязнение окружающей среды и ресурсы. Удельный вес экологического налога в ВВП Республики Беларусь составил в 2016 г. — 0,15 %, 2017 г. — 0,16 % [1], в то время как в Европейском союзе данный показатель в 2017 г. составил 2,4 % [2]. Удельный вес в общем объеме налоговых доходов в 2016 г. — 0,6 %, 2017 г. — 0,7 % [1], в то время как в Европейском союзе данный показатель в 2017 г. составил 6,1 % [2]. Однако наряду с вышеперечисленным:

- ставки не компенсируют реальный ущерб, наносимый окружающей среде. Компенсации реального ущерба можно добиться путем стимулирования через налоговый механизм плательщиков налога, которые применяют экологически безопасные технологии;
- пересмотр ставок не соответствует темпам инфляции, а высокие ставки платежей приводят к тому, что плательщикам проще заплатить данный налог, чем внедрять и использовать безопасные для окружающей среды технологии. Чтобы решить данную проблему, необходимо ввести прогрессивные ставки налогообложения;
- неэффективный порядок применения ставок за сбросы сточных вод в окружающую среду. Ставки зависят от типа объекта (водотоки, водоемы), вида горизонта сброса и от типа плательщика. При этом игнорируются степень очистки сточных вод и наличие в них остаточной концентрации загрязняющих веществ. Следует ввести дифференциация-