

Страховые организации

М.М. Пилипейко

СТРАХОВАНИЕ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

В последнее время в республике заметно активизировалась внешнеэкономическая деятельность, растут потоки международных перевозок, а также выезжающих за границу туристов. В этих условиях возрастает и спрос на страховые услуги. К тому же ряд стран (Германия, Франция, США и др.) не выдают визы туристам, не имеющим страхового полиса, оплачивающего услуги медицинской помощи-ассистанса. Во всех развитых странах введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Ни один самолет не поднимается в воздух без оформления страховки воздушных судов. Видами страхования, допускающими осуществление расчетов в иностранной валюте между физическими лицами - резидентами и страховщиками, являются:

- страхование здоровья и имущества граждан, выезжающих за пределы Республики Беларусь;
- страхование здоровья и имущества иностранных граждан, выезжающих на территорию Республики Беларусь;
- страхование гражданской ответственности владельцев (физических лиц) автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Беларусь;
- страхование гражданской ответственности владельцев (физических лиц - нерезидентов) автотранспортных средств, выезжающих на территорию Республики Беларусь.

В целях создания приоритетных условий для наращивания экспорта и проведения государственной политики, направленной на обеспечение страховой защиты экономических интересов государства при осуществлении внешнеэкономической деятельности Совет Министров Республики Беларусь своим постановлением от 7.08.97 № 1036 создал специализированную страховую организацию Белгосвнешстрах и выделил ей из республиканского бюджета для образования уставного фонда 25 млрд. руб.

Страховые организации осуществляют проведение операций, связанных с внешнеэкономической деятельностью по прямому страхованию, сострахованию и перестрахованию как за белорусские рубли, так и за иностранную валюту. Для проведения таких операций в иностранной валюте страховщик должен иметь фонд в соответствующей валюте в размере не менее пяти тысяч минимальных заработных плат по действующему официальному курсу Национального банка Республики Беларусь и специальную лицензию Нац-

банка на право производить расчеты в иностранной валюте по заключенным договорам страхования. Формирование спецфонда в иностранной валюте производится путем покупки страховыми организациями СКВ на внутреннем валютном рынке за счет прибыли, остающейся в их распоряжении.

Операции на валютном рынке Республики Беларусь производятся только через банки, которые получили лицензии Национального банка Республики Беларусь на право проведения операций в иностранной валюте (уполномоченные банки).

Действующим законодательством при наличии лицензии Национального банка Республики Беларусь допускается осуществление расчетов в иностранной валюте между юридическими лицами-страхователями, физическими лицами-страхователями, страховыми посредниками (агентами, брокерами) и страховщиками (перестраховщиками), а также определен порядок таких расчетов.

Под расчетами в иностранной валюте понимаются:

- получение страховых взносов (премий), перестраховочных комиссий в иностранной валюте;
- осуществление страховых выплат в иностранной валюте;
- осуществление возврата страховых взносов в иностранной валюте.

Операции по страхованию субъектов хозяйствования в иностранной валюте страховщики республики имеют право осуществлять только по тем видам страхования, на которые ими получена лицензия Комстрахнадзора в обычном порядке. Специальной лицензии Комстрахнадзора на проведение страховых операций в СКВ не требуется.

Право получения разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь на проведение операций по страхованию субъектов хозяйствования в иностранной валюте имеют страховые организации, осуществляющие свою деятельность на рынке страховых услуг не менее 6 месяцев и имеющие фонд в свободно конвертируемой валюте в размере, определенном ст. 6 Закона "О страховании". Специальный фонд в СКВ за счет чистой прибыли может не формироваться, если в уставный фонд страховщика внесен вклад в иностранной валюте в необходимом размере и кроме этого, страховщик имеет еще финансовых активов не менее пяти тысяч мини-

мальных заработных плат в белорусских рублях. Для получения разрешения страховая компания представляет в Управление регулирования валютных операций Департамента валютно-экономического регулирования Национального банка Республики Беларусь заявление с приложением необходимых документов, в том числе и ходатайство Комстрахнадзора. Для получения ходатайства страховщик представляет в Комстрахнадзор развернутое обоснование необходимости получения лицензии Нацбанка и подтверждение готовности страховщика к работе с СКВ.

В целях выявления профессиональной пригодности руководителя (директора или его заместителя) и главного бухгалтера страховой организации для организации проведения операций с иностранной валютой они проходят тестирование в Департаменте валютно-экономического регулирования Нацбанка Республики Беларусь тестирование осуществляется при помощи специальной компьютерной программы. По просьбе руководителя страховой организации до прохождения тестирования ему может быть представлен список нормативных документов, изучение которых необходимо для прохождения тестирования. В случае увольнения руководителя (заместителя) или главного бухгалтера страховой организации, прошедших тестирование, страховщик обязан в течение 30 дней с момента увольнения представить документы на тестирование нового должностного лица.

Лицензия выдается на срок до 1 года включительно, но не менее чем на 6 месяцев и может быть продлена не более чем на 3 года (с правом последующего продления).

Выдача лицензии страховщикам на право оказания услуг гражданам за иностранную валюту на территории Республики Беларусь осуществляется Главными управлениями Национального банка по месту регистрации субъекта хозяйствования. Имеются некоторые особенности работы страховщиков с гражданами за иностранную валюту. Так, согласно п. 1.5 Положения о порядке осуществления розничной торговли и оказания услуг гражданам за иностранную валюту на территории Республики Беларусь, страховщики обязаны осуществлять оказание услуг гражданам как за белорусские рубли, так и за иностранную валюту. Оформление договора страхования может производиться как в специально оборудованных кассах, так и страховыми посредниками по месту заключения договора страхования. Если у страховщика имеется валютная касса, то она обязательно должна быть застрахована. Наличная иностранная валюта, полученная страховым посредником, должна быть сдана в течение пяти рабочих дней в кассу страховой организации либо в

банк, обслуживающий страховщика, для зачисления на ее счет.

Филиалы и другие обособленные структурные подразделения страховщика, осуществляют свою деятельность только на территории той области, где они зарегистрированы, так как областное Главное управление Нацбанка выдает лицензии только субъектам хозяйствования и их структурным подразделениям, расположенным на ее территории. Для работы по заключению договоров страхования в другой области необходимо полученную лицензию зарегистрировать в этой области. В случае, если регистрация лицензии не произведена, деятельность субъекта хозяйствования на данной территории является безлицензионной. Регистрация осуществляется в форме выдачи свидетельства о регистрации. Свидетельство выдается на срок, не превышающий срок действия лицензии.

По итогам работы за истекший календарный год страховые организации представляют в Главное управление Нацбанка, выдавшие им лицензии отчетность и аудиторское заключение о состоянии и содержании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Они обязаны сообщить также об изменениях, вносимых в учредительные документы, об изменении своего юридического адреса и об изменениях в расчетно-кассовом обслуживании в течение 10 рабочих дней после внесения этих изменений.

Расчеты в иностранной валюте по сострахованию и перестрахованию могут осуществляться без специальной лицензии Нацбанка Республики Беларусь, но только в случаях, когда и cedent и перестраховщик уже имеют лицензии Нацбанка Республики Беларусь на работу с иностранной валютой и Комстрахнадзора по тем видам страхования, по которым они производят расчеты.

Страховые агенты могут осуществлять расчеты в иностранной валюте без специального разрешения Нацбанка Республики Беларусь, но только в том случае, если они действуют на основании контракта от имени и по поручению страховщика, имеющего необходимую лицензию.

Страховые брокеры могут осуществлять расчеты в иностранной валюте со страхователями и страховщиками, имеющими лицензии Нацбанка Республики Беларусь на работу с иностранной валютой.

Следует иметь в виду, что право проведения расчетов в иностранной валюте, предусмотренное в лицензии Нацбанка Республики Беларусь не может быть передано другим лицам и не возникает у других лиц, в том числе и у учредителей, участников, акционеров в результате сделок либо иных действий страховщика, в том числе при уступке требования, переводе долга, зачете

взаимных требований, а также при состраховании. Право на проведение расчетов в иностранной валюте прекращается с момента прекращения действия лицензии на осуществление страховой деятельности.

Запрещаются расчеты в иностранной валюте при оплате страховых взносов и осуществлении страховых выплат, а также установление страховых взносов и страховых выплат в иностранной валюте, установление страховой суммы в иностранной валюте страховщиками, не имеющими лицензии Нацбанка и по видам страхования, не указанным в лицензии Нацбанка и Комстрахнадзора.

Договором страхования (перестрахования), в том числе при отсутствии у страховщика (перестраховщика) разрешения Нацбанка Республики Беларусь на осуществление расчетов в иностранной валюте может быть предусмотрено осуществление расчетов в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте.

Все расчеты в иностранной валюте между страховщиком и страхователем, юридическим лицом или перестраховщиком осуществляются в безналичном порядке.

Возврат страховых взносов в иностранной валюте, а также выплата физическим лицам сумм страхового возмещения в иностранной валюте может производиться из кассы страховой организации и только из сумм, полученных страховщиком со своего счета на данные цели.

Комиссионное вознаграждение выплачивается страховщиками (перестраховщиками) страховым агентам и страховым брокерам, состраховщикам и перестраховщикам-резидентам исключительно в рублях.

Если страховой взнос страхователем уплачен в иностранной валюте, то и выплата должна производиться в этой валюте, так как страховой резерв формируется в иностранной валюте. Однако с согласия страхователя страховая выплата может быть произведена и в белорусских рублях.

Если страховая сумма при страховании имущества юридических лиц устанавливается страховщиком в иностранной валюте, а страховой взнос предусматривается получать в белорусских рублях, то это не означает, что и выплата будет производиться в иностранной валюте. Выплата страхового возмещения в данном случае будет производиться в белорусских рублях, но в эквиваленте иностранной валюты на дату выплаты, так как страховой резерв сформирован в белорусских рублях. При этом, страховая выплата не должна превышать балансовую (остаточную) или действительную (восстановительную) стоимость объекта страхования на дату заключения догово-

ра страхования. Если страховой взнос по страхованию имущества принимается страховщиком в белорусских рублях, а выплата страхового возмещения предусматривается в белорусских рублях, но с учетом роста уровня инфляции, то в правилах страхования размер страхового тарифа должен быть увеличен, согласно действующей методике расчета страховых тарифов по рисковым видам страхования, утвержденной приказом Комстрахнадзора от 1.08.1997 г. № 57 на поправочный коэффициент.

Кроме операций прямого страхования, страховщики республики осуществляют в иностранной валюте также операции сострахования, перестрахования и посредническую деятельность по страхованию, связанную с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций по системе "Зеленая карта".

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 2.06.1997 г. № 311 страховщики республики в обязательном порядке производят продажу на Межбанковской валютной бирже 30 процентов средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях в течение 5 дней со дня поступления их на счета в банках, за исключением средств, которые в соответствии с действующим законодательством, не подлежат продаже. Так, согласно разъяснению Администрации Президента Республики Беларусь от 29.09.97 г. № 09/520-131 в соответствии с п. 2.4 Указа Президента Республики Беларусь от 2.06.97 г. № 311 СКВ и российские рубли не подлежат обязательной продаже в том случае, если они поступили на счета белорусских юридических лиц и подлежат перечислению нерезидентам либо резидентам Республики Беларусь в разрешенных законодательством случаях в ходе выполнения первыми посреднических функций по договорам поручения, т.е. страховые поступления от продажи сертификатов "Зеленая карта".

Выплата страховыми организациями гражданам-резидентам заработной платы, премий и других видов вознаграждений в иностранной валюте не допускается.

Согласно ст. 7 Закона Республики Беларусь "О страховании" страхователи юридические и физические лица Республики Беларусь вправе заключать договоры страхования только со страховщиками Республики Беларусь. Следовательно, если белорусский страхователь заключил договор страхования с представителем иностранной страховой компании на территории республики, то такой договор является недействительной сделкой. К тому же, в настоящее время у Республики Беларусь нет соглашений, допускающих деятельность иностранных страховых компаний на нашей территории.