

# ЭКОНОМИКА

---

УДК 368

**M. Auseiko**  
BSEU (Minsk)

## ELECTRONIC SALE OF SERVICES IN THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF BELARUS

*The informatization development strategy in the Republic of Belarus for the period from 2016 till 2022, approved at the meeting of the Presidium of the council of Ministers dated November 3, 2015, No. 26, is aimed to develop the information society as the main factor in ensuring the competitiveness of the innovative development of the national economy, improving the public administration system, increasing the maturity of civil society and developing domestic economy based on information technology innovation (the so-called e-Economy).*

*One of the key tasks of e-Economy formation in the Republic of Belarus is the development of the electronic commerce, as well as via the use of the electronic sale of services, including insurance services. This problem is solved by: improvement of the regulatory legal coverage of the electronic commerce; development and application of the electronic trade technologies and tools by enterprises (electronic document management and marketing, electronic insurance, logistics, electronic payment systems and delivery systems).*

**Keywords:** *compulsory civil liability insurance of vehicle owners, insurer, insured, insurance market, electronic insurance contract, domestic insurance contract, AIS Bureau subsystem, domestic comprehensive insurance contract.*

**M. H. Авсейко**  
кандидат экономических наук, доцент  
БГЭУ (Минск)

## ЭЛЕКТРОННАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ УСЛУГ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы, утвержденная на заседании Президиума совета Министров от 03.11.2015 г. № 26, ставит целью развитие информационного общества как основной фактор обеспечения конкурентоспособности инновационного развития национальной экономики, совершенствования системы государственного*

управления, повышения зрелости гражданского общества, развития отечественной экономики на основе информационно-технологических инноваций (так называемой электронной экономики).

Одной из ключевых задач формирования электронной экономики в Республике Беларусь является развитие электронной торговли, в том числе посредством электронной реализации услуг, включая услуги по страхованию. Эта задача решается путем: совершенствования нормативного правового обеспечения электронной торговли; развития и применения предприятиями технологий и инструментов электронной торговли (электронный документооборот и маркетинг, электронное страхование, логистика, электронные платежные системы и системы доставки).

**Ключевые слова:** обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; страховщик; страхователь; страховой рынок; договор страхования в электронном виде; договор внутреннего страхования; подсистема АИС «Бюро»; договор внутреннего комплексного страхования.

Страхование на мировом рынке является одной из востребованных финансовых услуг. В Республике Беларусь популярность страховых услуг пока остается достаточно низкой по сравнению со странами Европы, однако стоит отметить, что в последние годы наметилась тенденция к изменению ситуации.

Для страхового рынка Республики Беларусь характерно некоторое преобладание добровольных видов страхования над обязательными. Удельный вес добровольных видов страхования в общей сумме страховых взносов за январь – октябрь 2022 г. составил 64,9 % (за аналогичный период 2021 года – 65,7%).

Начиная с 2016 г. страховщики Республики Беларусь начали внедрять электронное добровольное страхование путем предоставления страхователям онлайн-сервисов, предполагая высокий потенциал роста и развития. Однако на сегодняшний день темпы развития такого пути предоставления добровольных видов страховых услуг достаточно низкие.

По итогам 1 полугодия 2022 г. в электронном виде заключено 39 720 договоров добровольного страхования, что составляет 1,1 % от общего их количества. Самым распространенным из 11 добровольных видов страхования, заключаемых онлайн, является страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу (13 038 договоров или 32,8 % от общего количества договоров добровольного страхования, заключенных в электронном виде) и страхование рисков держателей банковских карт (14 736 договоров или 37,1 % соответственно).

Онлайн-заключение договоров добровольного страхования осуществляется в пределах деятельности одного страховщика по видам, где не требуется консультация или проведение осмотра, присутствует простота для страхователя при их оформлении и принятии решений.

Интерес среди договоров страхования, заключаемых в электронном виде, в большей степени представляют договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Удельный вес таких договоров страхования, заключенных в электронном виде, за 1 полугодие 2022 г. составил 3,1 % от общего их количества.

Механизм их заключения выходит за рамки одной страховой организации, требуя проведения проверки страхователя, транспортного средства, наличия страховых случаев, другой информации, содержащейся в предыдущих договорах вне зависимости от страховой организации, с которой они были заключены ранее.

Кроме того, данный вид страхования имеет высокую социальную значимость и распространенность, охватывает большое количество страхователей и транспортных средств,

а разработанные современные принципы и подходы удачно внедрены в системе заключения договоров страхования в электронном виде и едины для всех участников.

Система обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, как и вся отрасль страхования, неразрывно связана и существует в рамках финансово-экономической сферы.

Обязательными видами страхования, в том числе обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в Республике Беларусь могут заниматься только государственные и полугосударственные страховые организации. Такое решение позволяет удерживать размеры страховых взносов под контролем, обеспечивая надежную защиту интересов страхователей.

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств введено в Республике Беларусь в 1999 г. и динамично развивается и совершенствуется на протяжении всего периода своего существования. С момента его введения проделана значительная работа по развитию и совершенствованию условий, обеспечивающих надежной защитой граждан, как потерпевших в результате дорожно-транспортных происшествий, так и ответственных за причинение вреда. Безусловно, удалось достичь определенных успехов в данной области.

Последнее время в повседневную жизнь стремительно ворвались информационные технологии и Интернет, все большее количество потребителей пользуются услугами интернет-продаж, активно развивается рынок онлайн-торговли.

Развитие страхования, в том числе обязательного страхования, в перспективе будет происходить с использованием интернет-услуг. Речь идет о появлении и развитии в Республике Беларусь договора страхования в электронном виде. Белорусские страховщики и страхователи получили дополнительную возможность на практике проверить все плюсы договора страхования в электронном виде.

В целях расширения возможности заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Указом Президента Республики Беларусь от 11.05.2019 № 175 «О страховании» физическому лицу, имеющему паспорт гражданина Республики Беларусь и ранее оформлявшему соответствующий договор в отношении транспортного средства, зарегистрированного на территории Республики Беларусь, начиная с 1 сентября 2019 г. была предоставлена возможность заключения договора внутреннего страхования в электронном виде без использования электронной цифровой подписи (далее – договор в электронном виде).

После введения с 1 сентября 2019 г. наблюдается стабильный рост количества заключенных договоров страхования в электронном виде. Так, за сентябрь – декабрь 2019 г. в электронном виде заключено 4961 договоров, в 2020 г. – 52 317, в 2021 г. – 92 338, за 10 месяцев 2022 г. – 109 081.

Единой точкой заключения договоров в электронном виде является подсистема АИС «Бюро», предназначенная для обеспечения электронного взаимодействия пользователей этой подсистемы. Идентификация страхователя и транспортного средства осуществляется путем установления соответствия данных, указанных страхователем при заключении договора в электронном виде, и информации, переданной страховщиками в АИС «Бюро» о предыдущих договорах страхования.

В общем объеме договоров внутреннего страхования, заключенных физическими лицами, данный показатель составил около 3,0 % в 2021 г., и чуть менее 4,0 % по итогам 10 месяцев 2022 г. (табл. 1).

Прогнозируется, что к 2025 году этот показатель достигнет 8,0 %.

Таблица 1 – Количество заключенных договоров страхования в электронном виде в разрезе страховых организаций

Страховщик	2019 г.	2020 г.	2021 г.	10 месяцев 2022 г.	Всего
БРУСП «Белгосстрах»	3232	32 448	55 131	65 964	156 775
ЗАСО «Таск»	918	7383	13 282	15 943	37 076
ЗАСО «Белнефгестрах»	314	6118	11 684	14 389	32 505
ЗАСО «Промтрансинвест»	382	4593	8509	8454	21 938
СООО «Асоба»	61	1111	1904	2378	5454
БРУПЭИС «Белэксимгарант»	54	664	1828	2263	4809
<b>ИТОГО</b>	<b>4961</b>	<b>52 317</b>	<b>92 338</b>	<b>108 941</b>	<b>258 557</b>

Источник: составлено автором на основе [3].

БРУСП «Белгосстрах» является лидером по количеству договоров страхования, заключенных в электронном виде в 2019–2022 гг. (рис. 1).

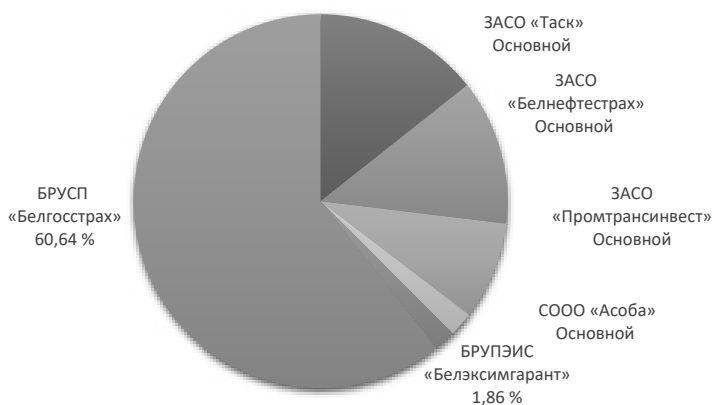


Рис. 1. Соотношение количества договоров страхования в электронном виде в разрезе страховых организаций в 2019–2022 гг., %

Источник: составлено автором на основе [3].

Самым «популярным» сроком страхования при заключении договоров в электронном виде является срок 1 год и 1 месяц, таких договоров заключено за период с 1 сентября 2019 г. по 31 октября 2022 г. соответственно 78,6 % и 13,7 %.

Наибольшее количество договоров страхования в электронном виде заключены в отношении легковых автомобилей, за исключением ВАЗ, ЗАЗ, Москвич, АЗЛК, Иж, ГАЗ, ЛуАЗ типов А2 (с рабочим объемом двигателя от 1200 до 1800 куб. см включительно) и А3 (с рабочим объемом двигателя от 1800 до 2500 куб. см включительно) и составляют соответственно 47,2 % и 35,1 % от общего количества.

Первоначально оплата страхового взноса (либо его части) по договору страхования в электронном виде производилась исключительно посредством интернет-эквайринга ОАО «Белгазпромбанк», а с ноября 2020 г. возможна также через систему «Расчет» (ЕРИП). В настоящее время посредством системы «Расчет» можно оплатить договоры, заключенные в электронном виде с БРУСП «Белгосстрах», ЗАСО «ТАСК», ЗАСО «Белнефгестрах» и БРУПЭИС «Белэксимгарант».

С 1 марта 2022 г. возможность заключения договоров внутреннего страхования в электронном виде предоставлена непосредственно юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами Республики Беларусь, в отношении транспортных средств, зарегистрированных в Республике Беларусь, собственником которых данные юридические лица или индивидуальные предприниматели являются (приказ белорусского бюро по транспортному страхованию от 22 февраля 2022 г. № 12-од «Об изменении приказа Белорусского бюро по транспортному страхованию» от 1 августа 2019 г. № 31-од).

Для предоставления оперативного доступа к информации о заключенных договорах в электронном виде сотрудникам Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Беларусь (далее ГАИ) и других уполномоченных органов, лицам, непосредственно управляющим транспортными средствами, Белорусским бюро организованы специальные сервисы.

Указом Президента Республики Беларусь от 11.05.2019 № 175 введена часть пятая п. 151 «В целях осуществления контроля за наличием у владельцев транспортных средств (водителей) договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Министерство внутренних дел имеет право получать сведения из АИС «Бюро». МВД имеет право доступа, включая удаленный, к этой автоматизированной информационной системе в порядке, установленном Белорусским бюро по согласованию с Министерством внутренних дел.

С 1 июля 2021 г. на технологическом уровне обеспечено информационное взаимодействие Министерства внутренних дел и Белорусского бюро посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы (далее – ОАИС). Белорусским бюро разработана, протестирована и размещена на платформе ОАИС электронная услуга «Запрос на проверку наличия действующего договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» для взаимодействия АИС «Бюро» – МВД «АИС ГАИ».

Введение договора страхования в электронном виде отвечает потребностям как страхователей, так и страховщиков и способствует положительному развитию рынка обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Договор страхования в электронном виде является аналогом бумажного договора страхования и имеет равнозначную с ним юридическую силу. Главное отличие договора страхования в электронном виде – возможность заказа, оформления и оплаты его онлайн посредством сети Интернет. Уже сегодня страхователям и вовсе не обязательно иметь при себе бумажный вариант такого договора страхования.

Однако возможность оформления договора страхования в электронном виде, аналогично договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, не может быть представлена по всем видам страхования. Например, по договору добровольного страхования наземных транспортных средств (КАСКО) требуется обязательный осмотр транспортного средства представителем страховщика.

По договорам внутреннего комплексного страхования также заключить договор в электронном виде не предоставляется возможным, поскольку при заключении такого договора необходим осмотр транспортного средства.

В этой связи внедрение и развитие договора внутреннего страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключаемого в электронном виде, в силу его распространенности и достаточной простоты является перспективным.

Подтверждением заключения договора страхования в электронном виде является запись в базе данных АИС «Бюро». Кроме того, договоры страхования в электронном виде доступны для проверки непосредственно после их заключения.

По желанию страхователя визуальную форму договора страхования в электронном виде и правила обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, полученные на адрес электронной почты, можно распечатать. При этом страхователь вправе управлять транспортным средством без документа, удостоверяющего заключение договора в электронном виде.

Указом Президента Республики Беларусь от 30.12.2019 № 492 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь» подпункт 12.1.4 Правил дорожного движения «водитель механического транспортного средства обязан иметь при себе и передавать для проверки сотрудникам ГАИ документ, подтверждающий заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дополнен словами «за исключением случаев заключения договора внутреннего страхования в электронном виде».

Кроме того, предусмотрена возможность функционирования механизмов автоматического и онлайн-контроля, в частности обеспечение необходимыми средствами контроля сотрудников ГАИ Министерства внутренних дел Республики Беларусь для упрощения процедуры проверки наличия действительных договоров страхования, в том числе с помощью электронных устройств.

Такой механизм контроля позволяет освободить водителей транспортных средств от необходимости постоянного наличия при себе бумажного договора. При заключении договора в электронном виде страхователь получает современный удобный сервис, простоту оформления и универсальность способов оплаты, возможность избежать двойного заключения договора страхования у разных страховщиков либо до истечения срока действующего договора по ошибке.

Как и страхователь, страховые компании также имеют выгоду от внедрения договора страхования в электронном виде.

В первую очередь, это экономия средств на документооборот и отчетность. Договор страхования в электронном виде исключает необходимость изготовления, хранения, учета и инвентаризации бланков. А это в свою очередь сокращает трудоемкий и финансово затратный процесс по изготовлению бланков, распределение их по агентской сети, их хранение и утилизацию, а также учет остатков чистых, реализованных, испорченных и утерянных бланков. Это значит, что страховой рынок может экономить финансовые средства за счет отказа от бумажных бланков.

Кроме того, страховщики с легкостью могут контролировать своевременность оплаты страхователем и перечисление денег в страховую компанию, оперативно получая информацию из базы данных договоров страхования в электронном виде.

Автоматизированная проверка при заключении договора страхования в электронном виде позволяет предотвратить ошибочные расчеты страхового взноса по вине страхового агента либо сокрытия страхователем фактов участия в ДТП, и таким образом избежать ошибок при исчислении коэффициента аварийности «бонус-малус». К тому же исключается возможность для недобросовестных агентов заключения договоров страхования «задним числом». Ведь фальсифицировать информацию в электронной базе практически невозможно.

Ну и наконец, договор страхования в электронном виде нельзя утерять или испортить. Что в свою очередь не вынуждает страховщика нести дополнительные расходы на оформление дубликатов договоров страхования и потери от порчи бланков.

Порядок заключения договора страхования в электронном виде максимально прост, понятен и доступен страхователям.

Безусловно, все инновации хороши ко времени – когда участники рынка к ним готовы. Сегодня можно говорить о готовности страхователей к использованию электронного оформления договоров, ведь многие успешно пользуются электронными услугами.

Развитие договоров страхования в электронном виде станет важнейшим этапом в развитии и совершенствовании страхового рынка Республики Беларусь. Такая система послужит толчком к переходу страхового рынка к прямым онлайн-продажам, позволяющим экономить средства и время всех участников страхового рынка.

Дальнейшие информационные преобразования должны увеличить автоматизацию страховой деятельности, оптимизировать бизнес-процессы страховщиков, приблизив их деятельность к мировым стандартам.

### Источники

1. Авсейко, М. Н. Деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций : учеб.-метод. пособие / М. Н. Авсейко. – Минск : БГЭУ, 2017. – 133 с.

Avseiko, M. N. Activity of non-bank credit and financial organizations : studies. method. manual / M. N. Avseiko. – Minsk : BSEU, 2017. – 133 p.

2. Мировой страховой рынок: современные тенденции развития и финансовые риски России: монография / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич. – М. : РуСайнс, 2018. – 410 с.

The world insurance market: modern development trends and financial risks of Russia: monograph / I. P. Khominich [and etc.] ; edited by I. P. Khominich. – M. : RuSains, 2018. – 410 p.

3. Основные показатели работы по проведению обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в Республике Беларусь за 2021. Аналитический сборник. Белорусское бюро по транспортному страхованию [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.btib.org/download\\_files/closed/analytical\\_collection\\_2021](http://www.btib.org/download_files/closed/analytical_collection_2021). – Дата доступа: 14.11.2022.

The main indicators of work on the compulsory insurance of civil liability of vehicle owners in the Republic of Belarus for 2021. Analytical compilation. Belarusian Transport Insurance Bureau [Electronic resource]. – Mode of access: [http://www.btib.org/download\\_files/closed/analytical\\_collection\\_2021](http://www.btib.org/download_files/closed/analytical_collection_2021). – Date of access: 14.11.2022.

4. Страхование дело : учеб. пособие / М. А. Зайцева [и др.] ; под ред. М. А. Зайцевой. – Минск : БГЭУ, 2020. – 415 с.

Insurance business : studies. manual / M. A. Zaitseva [and etc.] ; edited by M. A. Zaitseva. – Minsk : BSEU, 2020 – 415 p.

5. Турбина, К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования : монография / К. Е. Турбина. – М. : Анкил, 2000. – 315 с.

Turbina, K. E. Trends in the development of the world insurance market: monograph / K. E. Turbina. – Moscow : Ankil, 2000. – 315 p.

*Статья поступила в редакцию 02.12.2022 г.*