

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Совета Министров
Республики Беларусь
20.05.2011 № 631

РЕСПУБЛИКАНСКАЯ ПРОГРАММА

развития страховой деятельности на 2011 –
2015 годы

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Страховой рынок, являясь частью финансово-кредитной системы, затрагивает практически все аспекты деятельности общества и относится к важнейшим национальным приоритетам, поскольку призван способствовать обеспечению стабильного развития экономики и социальной сферы.

Главным предназначением страхования является защита интересов граждан и организаций при наступлении различных неблагоприятных событий за счет средств страховых резервов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов. В республике в основном создана нормативная правовая база, регулирующая отношения в сфере страхования и страховой деятельности, образован национальный институт перестраховочной защиты. В то же время для усиления защищенности граждан и организаций, формирования долгосрочных ресурсов для экономики, а также создания условий для притока иностранного капитала необходимо повысить интенсивность развития отечественного страхового рынка.

Республиканская программа развития страховой деятельности на 2011 – 2015 годы (далее – Республиканская программа) разработана в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 "О страховой деятельности" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 143, 1/7866) в целях определения с учетом мирового опыта механизмов обеспечения устойчивого и динамичного развития национального рынка страховых услуг, позволяющего в полной мере удовлетворять потребности экономики и общества.

Республиканская программа подготовлена с учетом комплекса мер, предусмотренных в Программе деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18 февраля 2011 г. № 216 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 29, 5/33370). В ней обеспечена преемственность с Республиканской программой развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006 – 2010 годы,

утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1749 "О Республиканской программе развития страховой деятельности в Республике Беларусь на 2006 – 2010 годы" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 5, 5/24458).

ГЛАВА 2

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Страхование является защитным экономическим механизмом, направленным на поддержание производства и качества жизни людей. Современный этап развития страхового рынка Республики Беларусь начался в 2001 году и характеризуется устойчивостью функционирования в результате стабилизации ситуации в экономике страны, а также качественных структурных изменений, обусловленных введением новых видов обязательного страхования.

Развитию страхового рынка Республики Беларусь способствовало принятие указов Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530, от 25 августа 2006 г. № 534 "О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 143, 1/7870) и от 19 мая 2008 г. № 280 "О включении страховых взносов по видам добровольного страхования, не относящимся к страхованию жизни, в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 121, 1/9719), а также постановления Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1750 "Об утверждении Порядка инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 5, 5/24459).

На 1 января 2011 г. на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли деятельность 24 страховые организации, в том числе 4 – осуществляющие виды страхования, относящиеся к страхованию жизни. Контрольные пакеты акций 8 страховых организаций, осуществлявших деятельность в 2010 году, принадлежали государству, 2 страховые организации созданы со 100-процентным иностранным капиталом. Доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде страховых организаций республики на 1 января 2011 г. составила 2,4 процента.

Страховые организации в 2010 году получили страховые взносы в общей сумме 1342 млрд. рублей (0,82 процента к ВВП) и выплатили физическим и юридическим лицам страховое возмещение и страховое обеспечение на сумму 804,5 млрд. рублей, что к уровню 2005 года составило в действующих ценах 280 и 399 процентов соответственно.

В структуре страховых взносов за 2010 год на долю добровольных видов страхования приходится 50 процентов (в 2005 году – 32,3 процента).

Развитие страхового рынка осуществляется в трех ключевых его сегментах – обязательном страховании, добровольном страховании ином, чем страхование жизни (далее – общее страхование), и добровольном страховании жизни. При этом развитие обязательного страхования зависит главным образом от проводимой государством политики.

В 2010 году объем поступлений страховых взносов по видам обязательного страхования достиг 673 млрд. рублей, выплат – 440 млрд. рублей, что к уровню 2005 года составило в действующих ценах 207 и 284 процента соответственно. Однако если в абсолютном выражении для объемных показателей сегмента обязательного страхования характерен постоянный рост, то в относительном выражении их динамика в последние годы существенно замедлилась (со 135 процентов в 2008 году до 113 процентов в 2010 году).

Основная доля (более 90 процентов) поступлений страховых взносов и соответственно страховых выплат по обязательному страхованию приходится на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и страхование строений, принадлежащих гражданам.

Сокращение объемов поступлений страховых взносов по видам обязательного страхования компенсировалось активизацией деятельности страховых организаций на рынке добровольного страхования, где совокупный прирост взносов в 2010 году составил 151,5 млрд. рублей.

Развитие добровольного страхования в значительной степени определялось результатами работы в сегменте имущественного страхования, прежде всего страхования имущества граждан. В 2006 – 2010 годах на долю имущественного страхования приходилось от 71 до 88 процентов всего объема страховых взносов по общему страхованию. В 2010 году страховые организации республики по видам добровольного имущественного страхования получили 455,8 млрд. рублей страховых взносов, что в 4,6 раза превышает уровень 2005 года. Достигнутые результаты являются следствием увеличения объемов строительства жилья, а также обновления гражданами и субъектами хозяйствования автомобильного парка.

Недостаточно высокими темпами с точки зрения своего потенциала развивалось личное страхование (не включающее виды, относящиеся к страхованию жизни) и страхование ответственности. Объемы страховых взносов, полученных на указанных сегментах, в 2010 году составили 89,7 млрд. рублей и 45,1 млрд. рублей соответственно, что в 5,3 и 4,6 раза выше уровня 2005 года.

В период интенсивного развития белорусской экономики, когда возрастает потребность в долгосрочных инвестиционных ресурсах, особую актуальность приобретают виды страхования, относящиеся к страхованию жизни. В 2010 году объем поступления страховых взносов по таким видам добровольного страхования составил 79 млрд. рублей, выплат – 14,8 млрд. рублей, что соответственно в 3,9 и 4,7 раза выше уровня 2005 года.

Данный сегмент в значительной степени будет определять перспективы развития национального страхового рынка. Это подтверждает и современная мировая практика, где на долю накопительного страхования приходится 59 процентов общего объема полученных страховых взносов. В Республике Беларусь такой показатель в 2010 году составил 5,9 процента (по данным за 2009 год в России – 2 процента, Казахстане – 8 процентов, Литве – 10 процентов, Чехии – 42 процента, Польше – 51 процент).

Развитие страхового рынка зависит от финансового потенциала страховых организаций. На 1 января 2011 г. собственный капитал страховщиков составил 1979 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2005 годом более чем в 15,3 раза. В структуре собственного капитала уставный фонд составляет 86 процентов, или 1703 млрд. рублей.

Уровень реализации инвестиционной функции страхования определяется величиной страховых резервов, сформированных страховщиками. На 1 января 2011 г. страховые резервы сформированы в сумме 1030 млрд. рублей, что в 4 раза больше, чем на начало 2006 года. В их структуре удельный вес видов страхования, относящихся к страхованию жизни, составляет 26 процентов (на 1 января 2006 г. – 17 процентов).

Отношение суммы страховых резервов к величине размещенных в банковской системе республики вкладов граждан составило менее 1 процента, что указывает на недостаточную значимость сформированных страховщиками ресурсов для решения общегосударственных задач в области инновационных процессов и делает актуальным вопрос о развитии накопительных видов страхования, в том числе при участии государства.

Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Беларусь свидетельствует о росте его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений и необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защитой граждан и предприятий, реализации механизма, гарантирующего стабильный экономический рост вне зависимости от неблагоприятной экономической конъюнктуры, природных и техногенных катастроф.

Несмотря на определенные положительные результаты, уровень важнейших макроэкономических индикаторов, характеризующих потенциал национального страхового рынка, остается низким.

Отношение страховых взносов к ВВП в 2010 году составило 0,82 процента, что на 0,08 процентного пункта выше уровня 2005 года (0,74 процента).

В большинстве стран Европейского союза при среднедушевом уровне ВВП около 25 – 40 тыс. долларов США доля страховых взносов в ВВП составляет от 5 до 16 процентов, тогда как в странах Центральной и Восточной Европы – менее 4 процентов при ВВП на душу населения от 10 до 20 тыс. долларов США.

Аналогичным образом складывается показатель суммы страховых взносов на душу населения. Так, плотность страхования в странах Центральной и Восточной Европы варьируется от 75 – 140 долларов США (Болгария, Сербия, Румыния, Украина) до 200 – 495 долларов США (Венгрия, страны Балтии, Польша, Словакия). В Беларуси сумма страховых взносов, приходящаяся на одного человека, в 2010 году составила 142 тыс. рублей, или в эквиваленте 48 долларов США.

На низком уровне остается капитализация страховых организаций республики – отношение активов страхового рынка к ВВП в 2010 году составило 1,7 процента. Для сравнения в Польше – около 5 процентов.

Приведенная дифференциация индикаторов в разрезе стран указывает, что развитие рынка страховых услуг тесно связано с общеэкономическими процессами в стране.

Развитие страхового рынка подвержено влиянию обязательного страхования. Введение массовых видов обязательного страхования доказало пользу страхования для каждого гражданина республики и стимулировало спрос на соответствующие услуги по видам добровольного страхования. В 2010 году доля добровольных видов страхования составила 50 процентов от общего объема поступлений страховых взносов по всем видам страхования (в 2005 году – 32 процента).

Приоритетными направлениями развития страхового рынка являются обеспечение оптимального сочетания обязательной и добровольной форм страхования, введение новых видов обязательного страхования и совершенствование действующих, а также обеспечение финансовых гарантий в сферах общественной жизни, связанных с использованием источников повышенной опасности и возникновением крупных рисков, затрагивающих интересы всего общества в целом.

Развитие добровольного страхования находится в зависимости от уровня платежеспособного спроса на страховые услуги, а его динамика будет определяться эффективностью реализации мер стимулирующего характера, принятых на уровне государства.

Несмотря на развитие в 2006 – 2009 годах видов добровольного страхования, составляющих основу страхового портфеля белорусских

страховщиков, объем спроса на страховые услуги по отношению к величине рисков, традиционно подлежащих страхованию, остается невысоким.

На начало 2010 года под страховой защитой находилось 9 процентов остаточной стоимости основных производственных фондов предприятий республики, 27 процентов легковых автомобилей юридических лиц, 58 процентов строений граждан, 14 процентов домашнего имущества, 37 процентов животных, принадлежащих гражданам, 6 процентов легковых автомобилей граждан.

Договоры страхования от несчастных случаев и договоры страхования жизни имеют соответственно менее 6 процентов и 1,5 процента граждан республики в возрасте до 70 лет. Договоры дополнительной пенсии, заключенные нанимателями в пользу своих работников, позволили гарантировать получение дополнительной пенсии лишь 3 процентам занятых в экономике граждан.

Сдерживающими факторами развития страхового рынка и отдельных его сегментов стали:

замедление темпов роста экономики в 2008 – 2009 годах;

относительно высокий уровень инфляции;

нестабильное финансовое состояние организаций, а также относительно невысокий уровень доходов населения;

преимущественная компенсация государством ущерба, причиненного различными природными и техногенными катастрофами, вне зависимости от наличия договора страхования.

Развитие страхового рынка Республики Беларусь в 2011 – 2015 годах будет осуществляться с учетом приоритетов развития национальной экономики и предусматривает стимулирование внедрения новых видов страхования, страховых технологий, повышение качества и расширение спектра страховых услуг, совершенствование форм и методов страхового надзора. При этом особое внимание будет уделено финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, совершенствованию форм и методов контроля, созданию системы мониторинга за финансовым состоянием страховщиков.

ГЛАВА 3

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В 2011 – 2015 ГОДАХ

Развитие страховой деятельности в Республике Беларусь в 2011 – 2015 годах будет направлено на повышение роли страхования в экономической жизни общества путем достижения уровня реализации функций страхования, соответствующего уровню социально-экономического развития страны.

Необходимые для этого качественные и количественные изменения состояния страхового рынка республики предполагается осуществить путем достижения следующих стратегических целей:

развитие страхового рынка и укрепление устойчивости его функционирования;

повышение доверия к страховым организациям со стороны национальных и иностранных инвесторов;

максимальное приближение к международным стандартам осуществления надзора за страховыми организациями, определенным Международной ассоциацией органов страхового надзора (IAIS).

Достижению указанных целей будет способствовать решение основных задач, включающих:

повышение капитализации страховых организаций за счет внутренних и внешних источников;

обеспечение стимулирования спроса на страховые услуги, преимущественно по видам добровольного страхования;

формирование среды добросовестной конкуренции;

совершенствование законодательства о страховании;

переход на риск-ориентированный надзор и оценку уровня достаточности капитала страховых организаций на основе принципов, разработанных Международной ассоциацией органов страхового надзора;

развитие инфраструктуры страхового рынка и информационных технологий.

Важная роль в достижении намеченных целей будет отведена Белорусской ассоциации страховщиков, призванной объединять участников страхового рынка в целях тесного взаимодействия с государственными органами по вопросам развития и устойчивости функционирования страхового рынка, разработки новых и внесения изменений в действующие нормативные правовые акты по проблемным аспектам страховой деятельности.

ГЛАВА 4

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ И ЗАДАЧ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В 2011 – 2015 ГОДАХ

Одним из важнейших условий обеспечения устойчивого развития и функционирования страхового рынка, роста его емкости является увеличение собственного капитала страховых организаций.

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.

Основными направлениями реализации данной задачи являются:

повышение статуса и привлекательности на международном уровне страховых организаций за счет стимулирования притока средств инвесторов и постепенного снятия ограничений по доступу иностранного капитала на страховой рынок республики;

создание благоприятных условий функционирования для страховых организаций всех форм собственности;

повышение требований к минимальному размеру уставных фондов страховых организаций.

В возмещении ущерба и смягчении последствий наступления чрезвычайных событий должны участвовать лица, ответственные за причиненный вред, страховые организации и государство. Для этого необходимо выстроить систему взаимодействия между ними, распределив доли ответственности за причинение вреда между участниками этой системы и определив размеры выплат, которые могут быть произведены с учетом наличия договора страхования и размера выплаты (ущерба).

Одним из приоритетных направлений современной экономической политики государства является обновление основных производственных фондов. Наряду с инвестированием в основные фонды субъектами хозяйствования – резидентами Республики Беларусь активно привлекаются иностранные инвестиции в рамках осуществления инвестиционных проектов. Однако, как показывает практика, не всегда реализация таких проектов предусматривает заключение договоров страхования. В этой связи необходимо принятие мер, обеспечивающих координацию работ по организации страхования рисков, возникающих в ходе осуществления инвестиционных проектов, в том числе с участием иностранного капитала.

В части развития добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, в первую очередь требуется дальнейшее совершенствование системы налогообложения, мотивирующей граждан на страхование жизни и юридических лиц – на осуществление страхования жизни сотрудников.

Совершенствование системы налогового стимулирования предусматривает изучение вопросов возможности применения налоговых вычетов по подоходному налогу для физических лиц, заключивших долгосрочные договоры добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, а также рассмотрение возможности отмены ограничений по включению в состав затрат на производство товаров (работ, услуг) страховых взносов по

долгосрочным договорам добровольного страхования жизни, добровольного страхования дополнительной пенсии, заключенным нанимателями в пользу своих работников.

Кроме того, необходимо, с одной стороны, проводить политику, направленную на повышение страховой культуры населения и восприятие страховых организаций как надежных защитников при чрезвычайных ситуациях, а с другой стороны – страховым организациям обеспечивать высокие стандарты качества предоставляемых услуг.

Основными направлениями обеспечения стимулирования спроса на страховые услуги, преимущественно по видам добровольного страхования, являются:

- совершенствование порядка оказания финансовой помощи юридическим и физическим лицам в случае наступления чрезвычайных ситуаций, природных и техногенных катастроф путем активного использования механизмов страхования;

- внедрение механизма страховой защиты в инвестиционные программы, в том числе осуществляемые с участием иностранного капитала;

- совершенствование системы налогообложения для граждан и субъектов хозяйствования, использующих инструменты страховой защиты;

- информирование субъектов хозяйствования и населения о страховых продуктах, правах потребителей страховых услуг и их защите;

- повышение качества и расширение спектра страховых услуг с условием максимальной защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

Состояние конкурентной среды на страховом рынке призвано способствовать повышению качества страховых услуг, снижению их стоимости, активному внедрению новых страховых продуктов. Для развития конкурентной среды на страховом рынке целесообразно осуществление мероприятий, направленных на создание равных возможностей для государственных и частных страховых организаций, а также на расширение присутствия иностранного капитала на отечественном страховом рынке.

Формирование конкурентной среды является комплексной задачей и предполагает реализацию следующих мер:

- поэтапная либерализация национальной системы страхования и перестрахования;

- повышение уровня открытости информации о деятельности страховых организаций;

- построение системы рейтинговых оценок страховых организаций для стимулирования неценовой конкуренции между ними.

Развитие страхового законодательства должно осуществляться путем создания единой системы законодательных актов в сфере страхования, определения четких условий взаимодействия страхователей и страховых

организаций, предоставления всем субъектам страховых отношений возможности защищать свои права в равной мере.

Рост роли страхования будет сопровождаться повышением требований к надежности и устойчивости страховых организаций. При этом основное внимание должно уделяться степени их подверженности рискам, с которыми они сталкиваются в своей деятельности.

Главная задача развития страхового надзора, обеспечивающего повышение финансовой стабильности страхового рынка, – расширение системы требований, определяющих допустимые параметры рисков, принимаемых страховыми организациями.

Основные направления реализации задачи перехода на риск-ориентированный надзор и оценку уровня достаточности капитала страховых организаций:

- определение ключевых рисков, присущих страховому рынку, с учетом изучения основных подходов и методов их анализа в соответствии с международными нормами;

- сбор и систематизация данных, необходимых для определения показателей, позволяющих количественно оценить уровень подверженности страховых организаций рискам;

- поэтапный переход на международные стандарты финансовой отчетности;

- разработка методологической базы по расчету показателей финансовой устойчивости;

- внедрение в практику анализа специальных методов и алгоритмов оценки рисков на страховом рынке (стресс-тестирование);

- оценка уровня достаточности собственных средств на основе рискованного подхода и расчета экономического капитала (с использованием принципов платежеспособности, разработанных Международной ассоциацией органов страхового надзора).

Кроме того, предусматривается повышение ответственности за несоблюдение страховыми организациями законодательства в части выполнения нормативов безопасного функционирования.

Рост объемов полученных страховых взносов и повышение капитализации страхового рынка должны сопровождаться соответствующим развитием его инфраструктуры, повышением квалификации специалистов страхового дела, а также совершенствованием информационных технологий.

Развитие информационных технологий в страховании будет направлено на повышение эффективности деятельности страховых организаций, а также на расширение спектра страховых услуг, предоставляемых клиентам.

В этих целях планируется:

развитие сети подразделений страховых организаций, непосредственно осуществляющих реализацию страховых продуктов;

совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере страхования, а также проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение профессионального уровня участников страхового рынка;

создание и развитие информационно-аналитических систем, предоставляющих возможности проведения маркетинговых исследований страховых организаций и рынка в целом, а также внедрение современных технологий в процесс продажи страховых продуктов.

ГЛАВА 5 ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ РЕСПУБЛИКАНСКОЙ ПРОГРАММЫ

Реализация Республиканской программы позволит:

создать эффективный и конкурентный страховой рынок, способствующий достижению целей социально-экономического развития Республики Беларусь;

повысить спрос на страховые услуги, преимущественно на добровольные виды страхования;

сформировать на страховом рынке здоровую конкурентную среду, укрепить финансовую устойчивость страховых организаций;

обеспечить к 2016 году среднегодовые темпы роста поступления страховых взносов по всем видам страхования в размере 129 – 131 процента, в том числе по видам добровольного страхования – 140 – 142 процентов;

достичь в 2015 году роста суммы страховых взносов, приходящейся на душу населения, к уровню 2010 года в 3,5 раза;

обеспечить в 2015 году отношение страховых взносов к ВВП 1,2 – 1,3 процента (при приросте номинального ВВП в 2011 – 2015 годах на 140 процентов);

достичь в 2015 году отношения активов страховых организаций к ВВП 2 – 2,5 процента.

Оценка эффективности реализации Республиканской программы будет осуществляться на основе показателей развития рынка страховых услуг Республики Беларусь в 2011 – 2015 годах согласно приложению.