



А3/16/04

## **Вступление Беларуси во Всемирную торговую организацию: либерализация сектора страховых услуг**

### **Резюме**

В работе рассматривается состояние рынка страховых услуг в Беларуси, определяются направления его развития и постепенной либерализации, а также даются рекомендации по отдельным вопросам, относящимся к сектору страховых услуг и являющимся предметом переговорного процесса в рамках Генерального соглашения по торговле услугами.

### **Содержание**

1. Введение .....	2
2. Проблемы на пути развития сектора страховых услуг .....	2
2.1. Конкурентная среда для государственных и частных страховых организаций	3
2.2. Конкурентная среда для отечественных и иностранных страховых организаций .....	4
3. Отдельные вопросы либерализации сектора страховых услуг .....	5
4. Рекомендации .....	9

## **1. Введение**

В настоящее время идет переговорный процесс о вступлении Беларуси во Всемирную торговую организацию (ВТО), результатом которого должно явиться открытие отечественного рынка для иностранных компаний, и одновременное предоставление возможности выхода на зарубежные рынки для белорусских предприятий. Одним из наиболее дискуссионных вопросов переговорного процесса является сектор страховых услуг<sup>1</sup>. Как и в странах Содружества независимых государств (СНГ), сектор страхования в Беларуси находится в начальной стадии становления, что делает его чрезвычайно уязвимым для конкуренции со стороны иностранных страховых компаний. В рамках Генерального соглашения по торговле услугами (ГАТС) странам-кандидатам предоставляется возможность определить переходный период, в течение которого будет проходить процесс либерализации отдельных секторов<sup>2</sup>. Единого подхода к проведению переговорного процесса и определению переходного периода в рамках ГАТС не существует, и поэтому перечень обязательств стран-членов ВТО существенно различается. Обязательства стран Восточной Европы и Африки, например, являются более либеральными, нежели стран Латинской Америки и Азии. Однако, только Бахрейн, Гамбия, Гана и Соломоновы острова изначально избрали политику полной либерализации в отношении трех способов предоставления услуг по прямому страхованию. Остальные страны выбрали более протекционистский подход.

В этой связи, в работе рассматриваются различные аспекты функционирования рынка страхования Беларуси, выявляются существующие проблемы, решение которых будет способствовать развитию рынка страховых услуг и ускорению вступления Беларуси в ВТО. Работа построена следующим образом: В части 2 рассматриваются существующие препятствия на пути развития рынка страхования, устранение которых станет стимулом для развития конкуренции и принесет положительные результаты независимо от переговорного процесса вступления Беларуси в ВТО. В части 3 внимание акцентируется на отдельных вопросах сектора страхования, являющихся предметом переговорного процесса со странами-членами ВТО в рамках способа поставки 3 (коммерческое присутствие)<sup>3</sup>, к которым относятся наличие квоты на размер иностранного капитала в уставном фонде страховых организаций, открытие филиалов иностранных страховых компаний, регулирование обязательного страхования и страхования жизни. В части 4 представлены рекомендации по улучшению функционирования сектора страховых услуг посредством его постепенной либерализации в свете вступления Беларуси в ВТО.

## **2. Проблемы на пути развития сектора страховых услуг**

Сектор страхования в Беларуси все еще находится на начальном этапе своего становления. Показатели развития страховых услуг в Беларуси существенно отличаются от аналогичных параметров в странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), а также в ряде стран СНГ. Так, например, показатель объема страховых премий на душу населения составил USD 10.5 в 2003 г., а доля страховых премий в ВВП была равна 0.82%. За последнее десятилетие сектор страхования претерпел существенные изменения, начиная от многообещающего взлета в начале 90-х годов, заканчивая чрезмерным регулированием в настоящее время<sup>4</sup>. Однако по-

<sup>1</sup> Вопросы социального страхования в работе не рассматриваются.

<sup>2</sup> Генеральное соглашение по торговле услугами, Приложение к статье II.

<sup>3</sup> Торговля услугами осуществляется в рамках четырех способов предоставления услуг. Способ 1 относится к трансграничной поставке, когда, например, страховой полис приобретается у страховой компании, находящейся заграницей. Способ 2 – потребление за рубежом – определяет потребление услуг во время зарубежных поездок. Способ 3 определяется ГАТС как «поставка услуг поставщиком услуг одной страны посредством коммерческого присутствия на территории другой страны». Способ 4 относится к поставке услуг посредством перемещения физических лиц, которые являются поставщиками услуг одной страны на территорию другой страны.

<sup>4</sup> Более детальный анализ сектора страхования представлен в работе А3/07/04 «Рынок страхования в Беларуси: анализ и рекомендации», которую можно найти на сайте <http://www.ipm.by/index.pl?topicid=fff31089>.

требность в устойчивом экономическом развитии и значительный прогресс России и Украины в переговорном процессе со странами ВТО ставит остро проблему динамичного развития сектора страховых услуг. Решить данный вопрос можно предприняв шаги в сторону постепенной либерализации сектора страхования, что даст возможность ускорить переговорный процесс со странами-членами ВТО, а также принесет значительные выгоды для населения и предприятий.

Анализируя рынок страховых услуг, можно выделить две основные причины, препятствующие его динамичному развитию, решение которых еще до вступления в ВТО положительно отразится на работе белорусских страховщиков. Во-первых, создание особых условий для работы государственных страховых организаций, что ведет к исчезновению конкуренции между государственными и частными страховыми организациями. Во-вторых, наличие ограничений на присутствие иностранного капитала, которое ведет к недостаточной конкуренции между отечественными и иностранными страховщиками.

## *2.1. Конкурентная среда для государственных и частных страховых организаций*

Согласно декрету президента №320, принятому 9 июля 2004 г., страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств может предоставляться исключительно государственными страховыми организациями или страховыми организациями с долей государственной собственности более 50%<sup>5</sup>. Остальные виды обязательного страхования могут предоставляться исключительно государственными страховщиками<sup>6</sup>. Белгосстрах – самая крупная страховая организация – в настоящее время занимает наибольшую долю рынка<sup>7</sup>, обладая привилегированным правом оказывать такие виды страховых услуг, как, например, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, страхование строений, принадлежащих гражданам и др. Таким образом, доля обязательных видов страхования в общем объеме страховых премий составила 64.8% в первой половине 2004 г., что на 8.4 процентных пункта больше, чем в первой половине 2003 г.<sup>8</sup> Частные страховые организации могут оказывать только услуги по добровольным видам страхования, конкурируя исключительно на данном сегменте рынка с государственными страховщиками. Переориентация на обязательные виды страхования и их монопольное предоставление ведет к снижению доли добровольных видов страхования (с 43.6% в общей сумме страховых премий в первом полугодии 2003 г. до 35.2% в первом полугодии 2004 г.). Представленные данные свидетельствуют о растущей концентрации и монополизации сектора страховых услуг, дискриминации частных страховых организаций, которые в настоящее время не имеют право оказывать услуги по обязательным видам страхования.

Белгосстрах вполне оправданно является страховой организацией обслуживающей государственные нужды, а именно предоставляющей государству услуги по страхованию, связанному с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением подрядных работ для государственных нужд, а также страхованием имущественных интересов Республики Беларусь и административно-террито-

<sup>5</sup> В настоящее время данным требованиям соответствует 6 страховых организаций из зарегистрированных 32-х, к ним относятся Белгосстрах, Белэксимгарант, ТАСК, Белинфострах, ПроТрансИнвест и Белкоопстрах.

<sup>6</sup> Страхование иное, чем страхование жизни в настоящее время осуществляют две государственные страховые организации (Белгосстрах и Белэксимгарант), а страхование жизни – одна государственная страховая организация.

<sup>7</sup> Доля рынка Белгосстраха, определяемая как доля страховых премий, собираемых Белгосстрахом, включая перестрахование, в общей сумме страховых премий, составляет 65% по данным за первое полугодие 2004 г. Данную информацию и иные статистические данные по работе сектора страхования можно найти на официальном сайте Министерства Финансов Республики Беларусь <http://ncpi.gov.by/minfin/>.

<sup>8</sup> Принятое постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь 31 января 2004 г. №19 «Об утверждении инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль» способствовало росту премий по обязательным видам страхования и сокращению страховых премий по добровольным видам страхования. Согласно данному законодательному акту страховые взносы по обязательным видам страхования могут относиться на затраты, в то время как основная часть премий по добровольным видам страховых услуг должна покрываться из прибыли.

риальных единиц. Однако, передача остальных видов обязательного страхования исключительно государственным страховщикам (или как в случае со страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, компаниям с долей государственной собственности более 50%), сдерживает конкуренцию между государственными и частными страховыми организациями, не способствует повышению эффективности их работы и снижает мотивацию страховых организаций к установлению высокого уровня качества обслуживания клиентов.

## *2.2. Конкурентная среда для отечественных и иностранных страховых организаций*

Согласно действующему законодательству, для «страховой организации, дочерней по отношению к иностранному инвестору, либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%» минимальный размер уставного капитала составляет EUR 0.8 млн. Для остальных страховых организаций минимальный размер уставного капитала составляет EUR 0.4 млн (осуществляющей предоставление услуг по страхованию жизни) и EUR 0.2 млн (осуществляющей предоставление услуг по страхованию иному, чем страхование жизни). Для организаций, занимающихся деятельностью по перестрахованию, размер уставного капитала установлен в размере: а) EUR 1 млн для «страховой организации, дочерней по отношению к иностранному инвестору либо имеющей долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%», б) EUR 0.5 млн для остальных организаций, занимающихся перестрахованием. Теоретически, сравнительно высокий размер уставного капитала для большинства международных страховых организаций может и не являться препятствием для прихода на белорусский рынок. В то же время заниженные требования к размеру уставного капитала для отечественных страховых организаций можно расценивать как поддержку развития национального рынка страховых услуг. Тем не менее, в действительности страховых организаций с долей иностранного капитала, превышающей 49%, в Беларуси нет. Явная дискриминация иностранных страховщиков, как в виде более высокого требования к минимальному размеру уставного капитала, так и в виде особых требований к деятельности иностранных страховых организаций на белорусском рынке<sup>9</sup>, лишает сектор страховых услуг не только притока иностранного капитала, но и новых технологий, инноваций и ноу-хау, которые приносят с собой прямые иностранные инвестиции.

Кроме вышеперечисленных ограничений на участие иностранного капитала, страховые организации, дочерние по отношению к иностранному инвестору, либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном фонде более 49%, не могут оказывать услуги по страхованию жизни, обязательному страхованию, а также обслуживать государственные нужды. По своей сути ни страхование жизни, ни обязательное страхование не предполагают ни монопольного оказания, ни определенных ограничений на их проведение. Обязательное страхование является видом страхования, которое направлено на защиту определенных рисков юридических и физических лиц и обязательно в силу закона. Правительство использует данный вид страхования как инструмент перераспределения потенциальных рисков страховщикам, которые в противном случае ему бы пришлось покрывать самому. Страхование жизни предоставляет возможность возместить экономические потери, связанные со смертью страхователя. Страхование жизни является долгосрочным страховым продуктом, который также может обладать функциями сбережения. Страхование

<sup>9</sup> Согласно декрету президента №20 от 28 сентября 2000 г. «О совершенствовании регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь» страховые организации, дочерние по отношению к иностранному инвестору, имеют право оказывать страховые услуги в Беларуси, если иностранный инвестор не менее 10 лет является страховой организацией, осуществляющей деятельность согласно законодательству соответствующего государства, и не менее 2 лет имел долю в уставном фонде страховой организации, зарегистрированной на территории Республики Беларусь.

вание жизни во всем мире является неотъемлемой частью персонального инвестиционного портфеля, рыночная доля которого постоянно растет. Международный опыт показывает, что иностранные страховщики значительно способствовали как быстрому развитию рынка страхования жизни во многих странах, тем самым, помогая населению самому позаботиться о возможных рисках в будущем, так и повышению качества предоставления обязательных видов страхования.

Либерализация сектора страховых услуг ведет к улучшению эффективности его работы. Китай, например, на начальном этапе процесса либерализации активно приглашал иностранные страховые компании для оказания технической помощи отечественным страховщикам в виде проведения симпозиумов по вопросам страховой деятельности и поддержки образования населения в вопросах страхования.

### **3. Отдельные вопросы либерализации сектора страховых услуг**

Переговорный процесс вступления Беларуси в ВТО начался в середине 90-х годов. Казалось бы, что к сегодняшнему дню будут достигнуты определенные результаты на пути открытия отдельных секторов белорусской экономики. Однако достаточно мало было сделано для либерализации сектора страхования. Несмотря на то, что переговорный процесс может показаться несложной задачей, опыт многих стран показал, что на пути согласования отдельных вопросов рабочие группы сталкиваются с множеством проблем. В Беларуси, как и во многих странах-членах и странах-кандидатах ВТО, сектор страхования является менее открытым нежели банковский сектор, а законодательная база менее развитой. В настоящее время Министерством финансов Беларуси готовится проект нового законодательства, регулирующего вопросы страхования, разработка которого важна как для стимулирования развития сектора страхования, так и для быстрейшего развития переговорного процесса. Именно открытость рынка страхования для прихода иностранного капитала, основанная на взаимных соглашениях между странами в рамках ГАТС и развитой законодательной базе будет являться решающим фактором вступления Беларуси в ВТО.

Продолжительные переговоры со странами-членами ВТО вполне оправданы. Полная и незамедлительная либерализация столь уязвимого сектора как страховые услуги, что связано с наличием слабой конкурентной среды, монополизацией отдельных видов страховых услуг, дискриминацией частных и иностранных компаний, может привести к исчезновению отечественных страховщиков в одночасье. Таким образом, вопрос пруденциального регулирования сектора страховых услуг несомненно является одним из самых важных, и может быть успешно решен исключительно в рамках переходного периода либерализации рынка страхования в рамках ГАТС.

Основными партнерами Беларуси в переговорном процессе являются США и ЕС. Их требования сводятся к получению неограниченного доступа на рынок страховых услуг в Беларуси. Однако, несмотря на то, что полная либерализация рынка страховых услуг должна стать конечной целью проводимых реформ, мы считаем целесообразным создание переходного периода и в связи с этим рассмотрим следующие аспекты сектора страховых услуг, которые наиболее остро стоят в переговорном процессе:

- (i) Наличие квоты на присутствие иностранного капитала,
- (ii) Открытие филиалов иностранных страховых компаний,
- (iii) Регулирование обязательных видов страхования,
- (iv) Вопросы страхования жизни.

Продолжительность и содержание переходного периода во многом определит, насколько быстро придут прямые иностранные инвестиции, технологии и ноу-хау в страну, насколько сильна будет ценовая конкуренция, конкурентоспособны стра-

ховые услуги и компании и, как следствие, каким будет качество обслуживания клиентов. В данной связи целесообразно ознакомиться с обязательствами, принятymi на себя странами-членами при вступлении в ВТО, а также изучить их опыт либерализации рынка страховых услуг. В частности, представляет особый интерес регулирование рынка страхования в странах Восточной Европы. С одной стороны, они уже являются членами ВТО, а, следовательно, можно оценить влияние проводимой ими политики на экономику страны, с другой стороны, подобно Беларуси, эти страны также являлись странами с плановой экономикой, тем самым, имея аналогичные с Беларусью стартовые условия. (Отдельные показатели сектора страховых услуг в странах Балтии представлены во Вставке 1).

#### **Вставка 1. Показатели сектора страховых услуг в Эстонии, Латвии и Литве**

##### *Минимальный размер уставного капитала*

Страна	Страхование иное, чем страхование жизни	Страхование жизни
Эстония	USD 0.3 млн	USD 0.7 млн
Латвия	USD 2.3 млн	USD 3.4 млн
Литва	USD 0.5 млн	USD 1.0 млн

##### *Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств*

Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным видом страхования во всех Балтийских странах. Тарифы по данному виду страхования в Эстонии законодательно не устанавливаются, что позволяет страховым организациям вести конкурентную борьбу за клиентов. Однако тарифы подлежат проверке и утверждению в соответствующих регулирующих органах. В Литве страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является единственным видом страхования, тарифы по которому регулируются государством и устанавливаются на низком уровне. В Латвии, несмотря на государственное регулирование тарифов, конкуренция между страховыми организациями заставляет их предоставлять значительные скидки клиентам.

##### *Страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни*

В странах Балтии страховые организации не могут заниматься одновременно страхованием жизни и страхованием иное, чем страхование жизни. Однако в Литве, страховые организации, занимающиеся страхованием жизни могут оказывать также услуги по страхованию от несчастных случаев и здоровью.

##### *Обязательное страхование*

Классы обязательного страхования	Эстония	Латвия	Литва
Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	+	+	+
Страхование авиационных рисков	+	-	-
Страхование ответственности диспетчеров самолетов	-	-	+
Личное страхование прокурорских работников, нотариусов, аудиторов, страховых брокеров и др.	+	+	+
Страхование непредвиденных случаев (пожар)	+	-	-
Страхование ответственности подрядчиков до проведения строительно-монтажных работ	-	+	+

##### *Филиалы*

Иностранные страховые компании могут открывать филиалы в Эстонии и Латвии. В Литве филиалы могут открывать только страховые компании стран-участниц ВТО.

##### *Лицензирование*

В Литве лицензированию подлежит только деятельность по прямому страхованию. В Латвии организации по перестрахованию не подлежат лицензированию, а страховые организации, занимающиеся прямым страхованием обязаны получить лицензию на осуществление своей деятельности, и они также могут осуществлять деятельность по перестрахованию. В Эстонии деятельность по перестрахованию подлежит лицензированию.

*Источник:* Страхование в странах Балтии, *OECD*, № 7, 2004

### (i) Наличие квоты на присутствие иностранного капитала

Обязательства стран-участниц ВТО<sup>10</sup> в отношении квоты существенно различаются. Например, Гана ограничивает присутствие иностранного капитала до 60% во всем страховом секторе, указывая в списке особых обязательств, что «по крайней мере 40% капитала или иных прав собственности в страховом бизнесе должно принадлежать жителю Ганы». В Малазии иностранное участие в акционерном капитале страховых организаций не должно превышать 51%. Филиппины при вступлении в ВТО ограничили иностранное участие до 40% в акционерных страховых организациях, однако через 4 года смягчили представленные ограничения, разрешив иностранное участие до 51% голосующих акций страховых компаний. Пакистан ограничивает иностранное присутствие исключительно в сфере страхования жизни, разрешая 51% иностранного капитала в уставном фонде компаний по страхованию жизни. Однако страны Восточной Европы не накладывают аналогичных ограничений. В 2000 г. доля компаний с участием иностранного капитала 50% и более составила более 80% в Эстонии и Литве, что немного ниже, чем в Венгрии. Страны Восточной Европы не стремятся ограничить приток иностранного капитала, а ставят своей целью достижение высокого качества страховых услуг и обеспечение платежеспособности компаний, что благоприятно сказывается на потребителях.

Согласно белорусскому законодательству присутствие иностранного капитала в совокупном капитале страховых компаний ограничивается 30%<sup>11</sup>. Однако в настоящее время данная квота исчерпана только наполовину. Более того, иностранные страховые организации должны проработать в своей стране не менее 10 лет и в Беларуси не менее 2 лет (часть 2.2.). В настоящее время в Беларуси насчитывается 32 страховые компании, из которых 12 с долей иностранного капитала, но ни одна из них не обладает долей иностранного капитала, превышающей 49%. Действующее законодательство значительно осложняет приток иностранного капитала на рынок Беларуси, в то время как постепенное снижение чрезмерно протекционистских мер позволило бы отечественным страховым компаниям сосредоточить силы на увеличении капитализации своих компаний и развитии страховых услуг.

### (ii) Допуск филиалов иностранных страховых компаний

Допуск филиалов иностранных страховых компаний является одним из важных вопросов переговорного процесса. Ряд стран-членов ВТО накладывает ограничения на организационно-правовую форму, в которую могут обличаться иностранные страховые организации. Например, Словения запретила не только открытие филиалов, но участие иностранных страховщиков в процессе приватизации государственных страховых компаний. Многие страны оговорили переходный период, и сделали открытие филиалов зависимым от определенного дня или события. Венгрия определила, что филиалы иностранных страховых компаний будут допущены на рынок страховых услуг только после принятия соответствующего законодательства, регулирующего их деятельность. В Китае филиалы иностранных страховых компаний сразу были разрешены в нескольких городах, а потом уже и во всей стране. Польша, присоединившись к ВТО еще в 1995 году, начала выдавать лицензии филиалам иностранных страховых компаний только с января 1999 г. К концу 2003 г. в Польше было зарегистрировано только 4 филиала страховых компаний. В Латвии филиалы были разрешены начиная с 31 декабря 2002 г., несмотря на то, что она стала членом ВТО еще в феврале 1999 г. (Вставка 1). Многие страны, например Болгария, разрешают открытие филиалов, которые должны лицензироваться органами по надзору за страховой деятельностью.

<sup>10</sup> Список специальных обязательств принятых каждой страной-участницей ВТО можно найти на сайте [www.wto.org](http://www.wto.org).

<sup>11</sup> Декрет президента №20 от 28 сентября 2000 г.

Согласно законодательству иностранные страховые компании не могут открывать свои филиалы на территории Беларуси, но могут владеть определенной долей в уставном капитале страховых организаций. На сегодняшний день, без разработки соответствующей нормативной базы допуск филиалов на рынок страховых услуг не представляется возможным и может привести к негативным последствиям для сектора страховых услуг. Однако, с точки зрения долгосрочной перспективы, допуск филиалов иностранных страховых компаний положительно скажется на развитии страхового рынка.

### (iii) Регулирование обязательного страхования

В Беларуси существует пять классов обязательного страхования: 1) имущественное страхование (страхование строений, принадлежащих гражданам), 2) медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РБ, 3) личное страхование прокурорских работников, военнослужащих и др., 4) страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, 5) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Как уже отмечалось, согласно действующему законодательству обязательные виды страхования могут предоставляться только страховыми организациями с долей государственной собственности более 50% (часть 2.1.). Однако согласно разделу ГАТС «Понимание обязательств по финансовым услугам» «каждая страна-участник должна перечислить все существующие монопольные права, относящиеся к финансовым услугам, и должна приложить все усилия, чтобы их отменить или уменьшить сферу их влияния». Принимая во внимание данное требование, многие страны определили переходный период, в течение которого они намереваются либерализовать рынок обязательного страхования. Так, например, Чехия при вступлении в ВТО оговорила, что страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательное страхование воздушного транспорта, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний должно предоставляться чешской страховой организацией. Однако через четыре года монопольные права были сокращены, и только обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осталось за национальными страховщиками, с последующим намерением его устраниить. Словакия пошла по аналогичному пути постепенного сокращения монопольных прав государства, но более медленными темпами. Многие страны-члены ВТО либерализовали рынок обязательного страхования, не предусматривая переходного периода. В странах Восточной Европы обязательное страхование предоставляется на конкурентной основе (см. также Вставку 1). Развивая рынок обязательного страхования, государство во многих странах преследует цель сокращения собственных финансовых потерь и переадресацию потенциальных рисков страховым компаниям, а не сокращение конкуренции и установление монопольных прав на данные виды страхования. Исходя из данной концепции перечень видов обязательного страхования во Франции и Португалии, например, превышает 100 наименований. Многие страны стремятся увеличить число обязательных видов страхования, тем не менее, поощряя конкуренцию на данном секторе страховых услуг.

### (iv) Страхование жизни

Анализ рынка страхования жизни в Беларуси показывает, что доля премий по страхованию жизни в общем объеме страховых премий сократилась с 7.2% в первом полугодии 2003 г. до 6.7% в первом полугодии 2004 г. Доля премий по страхованию жизни как процент в ВВП остается низким в Беларуси (0.05% в 2001 г.) по сравнению со средним уровнем по странам ЕС – 15 (5.41%), ОЭСР (4.85%) и Восточной Европы, таких как Чехия (1.31%), Венгрия (1.19%) и Польша

(1.01%)<sup>12</sup>. Очевидно рынок услуг по страхованию жизни совершенно не развит в Беларуси, более того, в настоящий момент здесь отсутствует необходимый опыт и стимулы к развитию.

В Беларуси страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, как и во многих странах, например, Латвии, Болгарии, Литве, не могут предоставлять услуги по страхованию иному, чем страхование жизни. А, например, Словения разграничивает исключительно банковскую и страховую деятельность. Однако многие страны-члены ВТО не налагаю ни одних, ни вторых ограничений на сферу финансовых услуг.

Учитывая тот факт, что по мере открытия рынков повышается эффективность их функционирования, присутствие иностранного капитала на рынке страхования жизни увеличивалось во многих странах с момента их вступления в ВТО. Например, в странах Балтии, иностранным страховым компаниям принадлежит более половины рынка услуг по страхованию жизни. В Беларуси иностранные страховые компании не могут оказывать услуги по страхованию жизни, а отечественные страховые компании остаются относительно неэффективными. Таким образом, приход иностранных страховщиков на рынок страхования жизни необходим для его динамичного развития. Опыт стран Балтии показал, что понимание важности страхования среди предприятий и населения существенно выросло с приходом прямых иностранных инвестиций. Отечественные компании с долей иностранного участия стали не только оказывать страховые услуги более высокого качества, но и приход знакомых иностранных компаниям страховщиков на отечественный рынок позволил привлекать прямые иностранные инвестиции и в другие отрасли экономики.

#### **4. Рекомендации**

Регулирование сектора страховых услуг должно основываться на защите потребителей, а не на лишении их необходимых страховых услуг высокого качества за низкую цену. Разумное регулирование способствует более эффективной работе компаний, которые предлагают приемлемые цены своим клиентам. Однако на пути от монополизации к либерализации слишком быстрое открытие рынка страховых услуг при недостаточно подготовленной законодательной базе может привести к исчезновению отечественных страховщиков. В данной связи, в рамках переговорного процесса со странами-участницами ВТО, необходимо предусмотреть переходный период, в течение которого и будет происходить постепенная либерализация рынка страховых услуг. Он позволит отечественным компаниям приспособиться к новым условиям работы и набрать необходимый потенциал для участия в конкурентной борьбе с иностранными страховщиками.

Таким образом, мы полагаем, что:

Во-первых, необходимо устранить 30% квоту на присутствие иностранного капитала. Помимо этого, должны быть постепенно устранены препятствия на приобретение контрольного пакета акций совместных предприятий и открытие дочерних страховых компаний.

Во-вторых, необходимо убрать различия в требованиях к минимальному размеру уставного капитала для иностранных и отечественных страховых компаний.

В-третьих, монопольные права должны быть постепенно сокращены, а именно, все страховые организации, работающие на рынке должны иметь право предоставления услуг по обязательным видам страхования.

---

<sup>12</sup> Сборник статистики по страхованию 1994-2001.

В-четвертых, как обязательные виды страхования, так и страхование жизни, должно предоставляться на конкурентной основе как отечественными, так и иностранными компаниями.

В-пятых, необходимо предпринять шаги для открытия филиалов иностранных страховых компаний в Беларуси: а) на первом этапе необходимо разработать законодательную базу, регулирующую деятельность филиалов; б) в обязательствах при вступлении в ВТО, доступ филиалов на рынок должен зависеть от времени принятия соответствующего законодательства; в) следуя примеру многих стран, следует оговорить дополнительные условия открытия филиалов, например, выдавать на первоначальном этапе ограниченное количество лицензий в год.

Как было показано, население и предприятия до сих пор тратят сравнительно мало средств на приобретение страховых услуг. Это свидетельствует об огромном потенциале для развития сектора страхования. Реализация данного потенциала будет способствовать либерализации страхового сектора посредством использования самых лучших методов ведения бизнеса и привлечения прямых иностранных инвестиций. Как показал опыт многих стран, процесс вступления в ВТО стимулирует создание и совершенствование нормативной базы регулирующей сектор страховых услуг. Несмотря на то, что Беларусь еще много предстоит сделать, либерализацию сектора страховых услуг необходимо начать уже сегодня.

Авторы: Вера Волчок, Риккардо Джуччи, Ирина Точицкая (рецензент)  
Минск, ноябрь 2004 г.