

Основные изменения в страховой деятельности в Беларуси

Эвелина ДУБОВИК



ООО «Юридическая компания Соломон», управляющий партнер, БГУ, старший преподаватель кафедры финансового права и правового регулирования хозяйственной деятельности юридического факультета, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: cristall@tut.by

С 01.09.2019 вступил в силу (за исключением отдельных положений) Указ Президента Республики Беларусь от 11.05.2019 № 175 «О страховании» (далее – Указ), которым внесены изменения в законодательство о страховании.

Указ предусматривает либерализацию условий осуществления страховой деятельности, увеличение возможностей в заключении договоров страхования в электронном виде, снижение страховых тарифов по отдельным видам обязательного страхования. Значимые изменения также затронули сегмент страхования жизни и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Далее проанализируем основные изменения в страховой деятельности.

Начнем с того, что *увеличены возможности страховых организаций по заключению договоров добровольного страхования в электронном виде*. Теперь договоры страхования могут заключаться без использования электронной цифровой подписи, а идентификация страхователей – без их личного присутствия. Кроме того, заключить «электронный» договор добровольного страхования будет возможно не только через официальный сайт страховой организации, но и через сайты других уполномоченных организаций, например банков.

Важными также являются *изменения, направленные на дедолларизацию страховой деятельности*. Так, минимальный размер уставного фонда страховых компаний будет выражаться не в евро, а в белорусских рублях. Он определен в размере 11 млн. руб. вместо 5 млн. евро. Для страховых брокеров данный показатель составляет 55 тыс. руб. вместо 25 тыс. евро.

Обязательное страхование будет проводиться как в иностранной, так и в национальной валюте. Исключения составляют договоры ответственности владельцев транспортных средств и медицинское страхование иностранных граждан, въезжающих на территорию нашей страны. Однако в будущем Министерство финансов изучит возможности для предложения тарифов в белорусских рублях и в этих случаях.

По договорам пограничного страхования и договорам внутреннего страхования, заключаемым на транспортные средства, зарегистрированные за пределами Республики Беларусь, страховой взнос (кроме взносов в иностранной валюте) можно будет оплатить в белорусских рублях.

По обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами и перевозчика опасных грузов, гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов, лимиты ответственности, размеры страховых взносов и страховых возмещений будут исчисляться в белорусских рублях.

По обязательному медицинскому страхованию иностранных граждан страхователями смогут выступать индивидуальные предприниматели, юридические лица – наниматели, а также турфирмы, которые будут заниматься получением визы для въезда иностранных граждан в Республику Беларусь. Наконец-то появится возможность заключения договора страхования онлайн. Любой иностранный гражданин сможет оформить страховой полис через сайт страховщика. В подтверждение заключения договора в таких случаях будет приходиться электронное уведомление с электронной цифровой подписью страховщика.

Государственный пограничный комитет больше не будет обязан контролировать наличие договора страхования у въезжающих иностранных граждан.

С 01.09.2019 не будут подлежать страхованию иностранные граждане, которым предоставлены статус беженца, дополнительная защита или убежище в Республике Беларусь.

Изменения коснутся и языка оформления полиса. Со вступлением в силу Указа он должен будет оформляться на английском, русском или белорусском языке.

Поскольку *обязательное страхование гражданской от-*

ветственности владельцев транспортных средств является одним из самых популярных видов страхования для граждан нашей страны, ему следует уделить особое внимание, тем более, что основные изменения касаются размеров страховых взносов.

Так, договор внутреннего страхования может быть заключен в электронном виде без использования электронной цифровой подписи (через АИС «Бюро»).

Появится возможность заключения договора внутреннего страхования без предоставления страхователем – физическим лицом документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца), но в таком случае размер страхового взноса будет устанавливаться с применением максимального значения корректирующих коэффициентов:

- за аварийность использования транспортного средства ($K_2 = 2,0$);
- за стаж вождения и возраст страхователя ($K_3 = 1,3$).

Также на размер страхового взноса будет влиять место регистрации транспортного средства. Если сейчас размер определяется исходя из резиденства страхователя, то после вступления в силу изменений определяющим критерием будет место регистрации автомобиля.

Снизятся размеры и базовых страховых взносов на электромобили и гибридные автомобили. Сейчас годовой взнос на электромобиль составляет 43,10 евро, после вступления в силу изменений составит 23,9 евро, на гибридные автомобили он снизится с 59,70 евро до 26,50.

Расширен перечень страховых случаев, к которым будут относиться также ситуации, когда:

- дорожно-транспортное происшествие происходит в местах, не предназначенных для дорожного движения;
- вред причиняется грузом, упавшим с транспортного средства причинителя вреда.

Еще одним положительным моментом является то, что расчет стоимости восстановительного ремонта поврежденных деталей будет осуществляться без учета износа при замене поврежденных деталей по перечню, утверждае-

мому Белорусским бюро по транспортному страхованию. В этом перечне будут детали:

- рулевого управления;
- тормозной системы;
- систем активной безопасности.

Также будет расширен перечень лиц, которым может быть выплачено страховое возмещение. Перечень дополнен организацией, оказавшей (оказывающей) услуги по восстановлению (ремонту) имущества (за исключением транспортного средства). Это позволит страховщику (Белорусскому бюро) направить денежную сумму не потерпевшему, а непосредственно указанной организации.

Необходимо отметить, что по страховым случаям, наступившим после 31 августа 2019 г., по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, заключенным до 1 сентября 2019 г., определение размера вреда и выплата страхового возмещения будут производиться в соответствии с новыми условиями.

Кроме того, будет увеличен размер страховой выплаты при оформлении ДТП без вызова сотрудников ГАИ с 400 до 800 евро. Насколько эта норма, цель которой снизить нагрузку на ГАИ по мелким ДТП, будет успешна – покажет практика. Представляется, что желаемый результат будет ниже полученного, так как водители с недоверием относятся друг к другу и предпочитают, чтобы их рассудил сотрудник ГАИ.

Положительные изменения предусмотрены по **обязательному страхованию строений, принадлежащих гражданам**. Так, установлен страховой тариф по обязательному страхованию строений в размере 0,13% от страховой суммы вместо нынешних 0,14%.

В целях обеспечения страховой защитой лиц, постоянно проживающих в строениях, собственники которых умерли и на которые не оформлены правоустанавливающие документы, предусмотрена возможность страхования таких строений. Если после смерти страхователя до регистрации перехода права собственности на строения в установленном законодательством порядке строения постоянно продолжают использоваться наслед-

никами страхователя для проживания и хозяйственных нужд, то с даты открытия наследства по 31 декабря года открытия наследства и с 1 января по 31 декабря года, следующего за годом открытия наследства, страхователями признаются наследники, принявшие наследство путем фактического вступления во владение или управление наследственным имуществом, на основании письменного заявления страховщику об учете строений для целей обязательного страхования и уплате страховых взносов.

В целях повышения социальной поддержки населения **расширен перечень категорий граждан, имеющих право на освобождение от уплаты страховых взносов**.

Дополнительно предусмотрены льготы для следующих категорий:

- инвалиды боевых действий на территории других государств;
- лица, принимавшие участие в составе специальных формирований в разминировании территорий и объектов после освобождения от немецкой оккупации в 1943–1945 гг.;
- лица, награжденные орденами и (или) медалями СССР за самоотверженный труд и безупречную воинскую службу в тылу в годы Великой Отечественной войны;
- лица, работавшие на объектах противовоздушной обороны, местной противовоздушной обороны, на строительстве оборонительных сооружений, морских баз, аэродромов и других военных объектов в пределах тыловых границ действующих фронтов, на прифронтовых участках железных и автомобильных дорог;
- члены экипажей судов транспортного флота, интернированные в начале Великой Отечественной войны в портах других государств;
- лица, работавшие на предприятиях, в учреждениях и организациях города Ленинграда в период блокады с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г. и награжденные медалью «За оборону Ленинграда», и лица, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»;

- военнослужащие, в том числе уволенные в запас (отставку), военнообязанные, призванные на военные сборы, лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел и органов государственной безопасности, работники указанных органов (включая специалистов и советников Министерства обороны СССР, Комитета государственной безопасности и Министерства внутренних дел СССР и БССР), направлявшиеся органами государственной власти СССР в Афганистан или в другие государства, принимавшие участие в боевых действиях при исполнении служебных обязанностей в этих государствах и получившие ранение, контузию или увечье в период боевых действий; военнослужащие автомобильных батальонов, направлявшиеся в Афганистан для доставки грузов в период ведения боевых действий и получившие ранение, контузию или увечье в период боевых действий; военнослужащие летного состава, совершавшие вылеты на боевые задания в Афганистан с территории СССР в период ведения боевых действий и получившие ранение, контузию или увечье в период боевых действий;
- граждане, в том числе уволенные в запас (отставку), из числа военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Следственного комитета Республики Беларусь, Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, органов финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь, ставших инвалидами вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных при исполнении обязанностей военной службы (служебных обязанностей);
- инвалиды с детства вследствие ранения, контузии,

увечья, связанных с боевыми действиями в период Великой Отечественной войны либо с последствиями военных действий;

- родители военнослужащих, партизан и подпольщиков, погибших (умерших) вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных в период боевых действий в годы Великой Отечественной войны; военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, погибших (умерших) при исполнении воинского или служебного долга в Афганистане или в других государствах, где велись боевые действия, а также умерших вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, полученных в период боевых действий; военнослужащих, лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Следственного комитета Республики Беларусь, Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь, органов и подразделений по чрезвычайным ситуациям, органов финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь, погибших при исполнении обязанностей военной службы (службы) вследствие ранения, контузии, увечья или заболевания, непосредственно связанных со спецификой несения военной службы (службы);
- граждане, заболевшие и перенесшие лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС, других радиационных аварий, инвалиды.

Обширные изменения касаются **обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**.

Так, исключается двойная выплата в случае причинения вреда жизни и здоровью работника в результате ДТП. Ранее работник имел право претендовать на полу-

чение страховых выплат как по рассматриваемому виду страхования, так и по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Под действие рассматриваемого вида страхования будут подпадать работающие граждане, временно пребывающие в Республике Беларусь. Ранее по нему страховали только граждан, проживающих в Республике Беларусь, не важно как, постоянно или временно.

Уточнение получил термин «несчастный случай на производстве». Это обусловлено необходимостью учесть в нем повреждения здоровья во время передвижения застрахованного лица на транспорте, предоставленном страхователем, к месту работы или с работы, а также иные случаи в соответствии с требованиями законодательства, регулирующего вопросы расследования и учета несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Вносятся уточнения в отношении такой категории застрахованных лиц, как обучающиеся. Как и сейчас, они будут застрахованы на время выполнения работ в компаниях в период практики, производственного обучения, стажировки. Но изменениями предусмотрено одно условие – такие работы должны быть оплачиваемыми.

Закреплено, что пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями и доплаты до среднего заработка работника, временно переведенного на более легкую нижеоплачиваемую работу, будет назначать и осуществлять «Белгосстрах»*. По мнению этой организации, такое нововведение позволит не отвлекать страхователей финансовые ресурсы на страховые выплаты, а также гарантированно обеспечит застрахованных страховыми выплатами независимо от финансового состояния страхователей.

Право на страховые выплаты в случае смерти застрахованного лица получают также лица, занятые уходом за ребенком застра-

* См.: <http://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2019/june/36155/>.

хованного, родившимся после его смерти.

Установлен перечень лиц, относящихся к нетрудоспособным членам семьи, находившихся на иждивении умершего застрахованного. Отсутствие такого перечня порождало споры и сложности в правоприменительной практике. В частности, впервые в законодательстве будет определено, что к нетрудоспособным членам семьи, состоявшим на иждивении умершего застрахованного, относится супруга застрахованного, находившаяся на момент его смерти в отпуске по беременности и родам. Установлена зависимость дохода умершего застрахованного и нетрудоспособных членов его семьи для признания их состоявшими на его иждивении.

В целях развития **добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии** Указом предусмотрено следующее:

- предоставление права страхователям – юридическим лицам включать в затраты, учитываемые при налогообложении, страховые взносы по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным в пользу своих работников со страховыми организациями независимо от формы собственности;
- предоставление права страховым организациям, осуществляющим страхование жизни, наряду со страхованием жизни и дополнительной пенсии проводить страхование от несчастных случаев и медицинских расходов;
- сокращение с 3 лет до 1 года минимального срока, на который может быть заключен договор страхования жизни и дополнительной пенсии.

С 01.01.2019 изменениями в Налоговый кодекс увеличены с 3 164,00 до 3 398,00 руб. освобождаемые от налогообложения подоходным налогом доходы в виде страховых взносов, уплаченных страховым организациям и индивидуальными предпринимателями за работников, а также за пенсионеров, ранее работавших у них.

В Налоговом кодексе предусмотрено освобождение от подоходного налога доходов физических лиц – членов профсоюзных

организаций, которые уплачивают страховой взнос за своих работников в пределах 3 398,00 руб. за год.

Также было исключено ограничение размера социального налогового вычета на срок не менее трех лет по договорам, заключаемым гражданами самостоятельно (в 2018 г. его размер не мог превышать 3 164,00 руб. за налоговый период).

Указом упорядочена деятельность страховых организаций, страховых брокеров и страховых агентов.

Страховые брокеры, являясь профессиональными участниками страхового рынка, приобретают дополнительные возможности при осуществлении посреднической деятельности по страхованию, в частности они могут:

- заключать и подписывать по поручению страховщика договоры страхования, страховые полисы (свидетельства, сертификаты);
- привлекать на основании гражданско-правового договора физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, для осуществления от имени страхового брокера отдельных действий, необходимых для выполнения страховым брокером поручений страховой организации и (или) страхователя (ассистент страхового брокера).

Одновременно страховые брокеры не смогут по поручению страховой организации участвовать в страховании имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, государственных органов, государственных юридических лиц, а также юридических лиц, на решения которых может влиять государство.

Расширен перечень организаций, имеющих право выступать в качестве страховых агентов без включения в реестр страховых агентов Министерства финансов. Такими организациями помимо банков и РУП «Белпочта» будут являться:

- субъекты туристической деятельности;
- организации, осуществляющие ввоз, вывоз и (или) торговлю автомобилями;
- визовые центры;

- ГО «Белорусская железная дорога» и юридические лица, входящие в его состав;
- ОАО «Авиакомпания «Белавиа».

С 1 сентября 2019 г. страховым агентам – физическим лицам, осуществляющим деятельность на основании гражданско-правового договора, запрещается заключать договоры страхования с юридическими лицами.

Стоит еще отметить отдельные либеральные новации Указа.

Осуществляется переход на уведомительную процедуру представления правил страхования и страховых тарифов по видам добровольного страхования. В настоящее время правила страхования и базовые страховые тарифы по видам добровольного страхования необходимо согласовывать с Министерством финансов.

Так, частные страховщики наравне с государственными компаниями смогут бесплатно получать из судов, ГАИ документы, необходимые для принятия решения по выплате страхового возмещения. Ранее частным страховщикам нужно было их оплачивать, государственным – нет.

Снижены страховые тарифы по обязательному страхованию гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) с 0,8 до 0,6%; ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением – с 1,75 до 0,6%.

Страховой рынок Республики Беларусь в последнее время хоть и характеризовался ростом, но с точки зрения правового регулирования наблюдался определенный застой. Ожидается, что после вступления в силу Указа № 175 «О страховании» отрасль изменится в лучшую сторону, данные нововведения станут драйвером рынка страховой деятельности и поспособствуют в том числе появлению новых страховых продуктов. Сами страховщики также ожидают рост интереса иностранных инвесторов к рынку страхования жизни в Республике Беларусь.

Major Changes in the Insurance Activities in Belarus

Evelina DUBOVİK, *Executive Partner, “Legal Company Solomon” LLC, Senior Lecturer, Financial Law and Legal Regulation of Economic Activity Department, Legal Faculty, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: cristall@tut.by.*

Abstract. *The author presents the main novations in the insurance activity in the Republic of Belarus, enshrined by Edict of the President of the Republic of Belarus No. 175 “On Insurance” dated May 11, 2019. This refers to the increase in possibilities of entering into the voluntary insurance agreements in the electronic form, the measures on dedollarization of insurance activities, new opportunities of obligatory insurance in the national currency and other important changes in the insurance area.*