

СТРАХОВАНИЕ

УДК 657.412

СТРАХОВАНИЕ ВО ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: СУЩНОСТЬ, ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

канд. экон. наук, доц. М.А. ЗАЙЦЕВА

(Белорусский государственный экономический университет, Минск)

Рассмотрены вопросы теории и практики страхования во внешнеэкономической деятельности: его сущность, классификация, правовые основы. Особое внимание уделено изучению особенностей организации отдельных видов и форм страхования внешнеэкономических рисков, определению направлений их развития в Республике Беларусь.

В силу объективных природных и социально-экономических факторов экономическая политика Республики Беларусь нацелена на полную интеграцию в мировое хозяйство и на активную реализацию преимуществ международного разделения труда, используя различные формы хозяйственных связей, выработанные современной практикой. Основным приоритетом дальнейшего роста внешней торговли Беларуси является поддержка и стимулирование экспорта на основе формирования эффективного механизма страхования внешнеэкономических рисков [1].

Страхование во внешнеэкономической деятельности означает страхование внешнеэкономических рисков и представляет собой комплекс видов страховой защиты интересов отечественных и зарубежных участников различных форм международного сотрудничества, таких как *страхование* экспортно-импортных грузов; перевозящих их транспортных средств; экспортных кредитов; международных торгово-промышленных и иных выставок; создаваемых совместно с иностранными фирмами организаций; имущества иностранных предприятий; действующих на территории республики (их филиалов) и функционирующих в других странах национальных организаций (представительств); гражданской ответственности национальных и иностранных участников экономического сотрудничества, а также другие виды. Соответствующие страховые операции осуществляются в национальной и свободно конвертируемой валюте.

Страхование во внешнеэкономической деятельности имеет некоторые особенности [2 – 4]. Юридически для большинства видов страхования заключение договоров является добровольным. Вместе с тем характер отношений о товарных поставках, подрядах на перевозку и строительство, об аренде того или иного имущества, как правило, учитывает страхование в качестве обязательной предпосылки действия договора. В зависимости от содержания контрактов расходы по страхованию может нести любая из сторон, она выбирает страховую компанию и условия страхования, ориентируясь на собственные интересы и возможности отечественных страховщиков.

Страхование во внешнеэкономической деятельности базируется на нормах международного страхового законодательства (правилах, конвенциях, соглашениях и др.), которые являются общепризнанными и необходимыми при практической реализации контрактов (табл. 1).

Существенной особенностью страхования во внешнеэкономической деятельности (ВЭД) является также то, что для его проведения необходимо соблюдение определенных условий как на стадии лицензирования тех или иных видов страховой защиты, так и при их проведении. Согласно требованиям страхового законодательства Республики Беларусь существуют ограничения по величине собственного капитала (в том числе и валютной составляющей) при реализации отдельных видов страховой защиты, формированию инфраструктуры страхования, механизма урегулирования убытков и т.д. Это в первую очередь касается страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы республики, гражданской ответственности владельцев воздушных судов, от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу и других видов.

Следует отметить, что страховое законодательство Республики Беларусь содержит ряд ограничений и для страховщиков с иностранными инвестициями, действующих на внутреннем страховом рынке. Так, страховая организация, дочерняя по отношению к иностранному инвестору, имеет право на осуществление в Республике Беларусь страховой деятельности, если иностранный участник не менее 10 лет является страховой организацией согласно законодательству соответствующего государства и не менее

двух лет имел долю в уставном фонде страховщика, зарегистрированного на территории Беларуси. Подобные страховые структуры могут открывать обособленные подразделения на территории республики, а также являться представителями (участниками) других страховых организаций. Квота иностранных инвесторов в уставных фондах всех страховых организаций Республики Беларусь не должна превышать 30 %. При ее превышении регистрация страховщиков с иностранными инвестициями, а также выдача лицензий на страховую деятельность прекращается.

Таблица 1

Правовая база страхования во внешнеэкономической деятельности

Вид страхования	Основные международные документы
Страхование грузов (КАРГО)	Оговорки института лондонских страховщиков по грузам, Инкотермс-2000
Страхование транспортных средств (КАСКО)	Конвенция о международной гражданской авиации (1964), нормативная система международного воздушного права «Варшавская система»; Оговорки института лондонских страховщиков по грузам и др.
Страхование гражданской ответственности автоперевозчика грузов	Международная конвенция КДПГ
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	Женевские рекомендации № 5, система «Зеленая карта», Директивы ЕС по автострахованию
Страхование гражданской ответственности судовладельцев	Брюссельская международная конвенция (1969), Конвенция международной морской организации; Оговорки института лондонских страховщиков по грузам
Страхование гражданской ответственности авиаперевозчика	Варшавская конвенция ИКАО (1929)
Страхование гражданской ответственности железнодорожного перевозчика	Международные железнодорожные конвенции СМГС и КОТИФ
Страхование гражданской ответственности перед таможенными органами	Таможенная конвенция о международной перевозке грузов с применением книжки МДП

Национальные страховщики обязаны также получить предварительное разрешение Министерства финансов Республики Беларусь на увеличение размера своего уставного фонда за счет иностранных инвесторов и их дочерних организаций либо отчуждение в пользу последних своих акций (долей в уставном фонде). Предусматриваются и другие ограничения для страховщиков с иностранными инвестициями.

Особое место среди других видов страхования во ВЭД занимает страхование кредитных рисков, суть которого состоит в уменьшении или устранении кредитного риска. Объектами страхования в данном случае являются коммерческие кредиты, предоставляемые покупателю, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и т.п. Разновидностью данного страхования является страхование экспортных кредитов, охватывающее вышеперечисленные и ряд других видов страховой защиты.

Страхование кредитных рисков защищает интересы продавца или банка-кредитора на случай неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам. Если договор заключается за счет продавца, то погашение предоставленного кредита при неплатеже берет на себя страховая организация. Случаи неоплаты кредита могут происходить по разным причинам.

Так, только в страховании экспортных кредитов присутствует до 50 отдельных рисков, которые подразделяют на две основные группы. К первой относят чисто коммерческие или экономические риски:

- банкротство частного покупателя;
- неоплата долга в обусловленный срок;
- отказ от платежа или принятия товара и др.

Вторая группа включает политические риски:

- военные действия;
- запрет на платежи за границу;
- консолидация долгов;
- национализация;
- конфискация;
- отмена импортной лицензии;
- введение эмбарго и т.п.

В настоящее время во всех развитых странах имеются компании по страхованию кредитных рисков, многие из которых располагают системами страхования экспортных кредитов, схемами страхования зарубежных инвестиций. Во внутренней торговле данное страхование проводится небольшим числом страховщиков, а страхование экспортных кредитов – в основном государственными страховыми агентствами.

Как показывает практика, при страховании экспортных кредитов национальный экспортер получает следующие выгоды:

- помощь специалистов по оценке надежности потенциальных партнеров при выходе на новые рынки;
- постоянное наблюдение за финансовым состоянием иностранных клиентов и своевременное информирование об их финансовом положении;
- возможность увеличения числа клиентов и объема продаж;
- повышение конкурентоспособности за счет применения более гибких форм оплаты (например, рассрочка платежа);
- осуществление экспорта непосредственно конечным потребителям, что увеличивает прибыльность операции.

Таким образом, страхование коммерческих кредитов увеличивает экспортные возможности предприятий, является экономичным способом обеспечения надежности внешнеторгового контракта, снижает риск банка и влияет на условия предоставления банковского кредита.

Страхование во внешнеэкономической деятельности осуществляется посредством проведения различных международных страховых операций, которые включают прямые договорные операции, страхование прямое и посредническое, международное перестрахование.

Прямые международные договорные операции означают, что страхователь одной страны заключает договор страхования со страховщиком другого государства. Подобные операции осуществляются как непосредственно главной конторой иностранного страховщика, так и через страховых брокеров.

При прямом страховании договоры заключаются через агентские организации страховщика за границей. Такие операции осуществляются, если отсутствует национальный страховой рынок, или имеются конкретные финансовые преимущества (более низкие тарифы, больший объем страхового покрытия), а также факты юридического принуждения (например, внешнеторговый контракт на условиях СИФ), когда экспортер обязан застраховать товар у иностранного страховщика, назначенного импортером.

Посредническое страхование предполагает, что договор заключается юридически самостоятельными страховщиками за границей, т.е. дочерними страховыми организациями.

Перестрахованием является страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договорных условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). При этом страховщик, заключивший с перестраховщиком договор перестрахования, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

На международном страховом рынке с целью передачи рисков полностью другим страховым или перестраховочным компаниям часто применяется фронтинг (фронтинг). Оно представляет собой операцию, согласно которой компания оформляет страховой полис, но риск (полностью или частично) передает другому страховщику, не фигурирующему в договоре, и чаще всего, неизвестному страхователю. Фронтинг – это принятие на страхование (в перестрахование) рисков с целью передачи их полностью или частично другим страховщикам за соответствующее вознаграждение. Данная операция осуществляется в том случае, когда страховщик стремится проникнуть на рынок, который для него недоступен. В этом случае страховщик обращается к местной страховой компании с предложением оформить за вознаграждение страховой полис, а затем переводит на себя риск и страховые взносы.

Для организации и проведения страхования во внешнеэкономической деятельности важное значение имеют разработанные международными страховыми институтами (ассоциациями, бюро, объединениями, обществами и т.п.) стандарты проведения тех или иных операций.

Так, например, основными направлениями деятельности Международной организации актуариев (Брюссель, 1895) являются осуществление международного сотрудничества и координация деятельности национальных ассоциаций актуариев ряда стран и содействие научным исследованиям в области страховой математики и др.; Международной ассоциации обществ взаимного страхования (Амстердам, 1963) – координация деятельности, обмен опытом и информацией между обществами взаимного страхования из разных стран (более 200 обществ из 26 стран мира), представление интересов своих членов в международных организациях.

Страхованию во внешнеэкономической деятельности, как и страхованию в целом, присуща классификация. Она включает в себя следующие отрасли страхования: личное; имущественное; ответственности.

Личное страхование предоставляет страховую защиту гражданам при наступлении определенных событий, связанных с их жизнью и здоровьем. Объектом страховых отношений в имущественном страховании выступает имущество в различных видах и имущественные интересы. Оно проводится на случай утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя), а также ущерба его имущественным правам, в том числе нанесение убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.

В страховании ответственности объектом страховых отношений является ответственность по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (физических или юридических), или ответственность по договору.

Согласно национальному страховому законодательству в разрезе основных отраслей страхования выделяются следующие лицензируемые виды страхования во внешнеэкономической деятельности, включая перестрахование (табл. 2).

Таблица 2

Классификация лицензируемых видов страхования,
связанных с внешнеэкономической деятельностью в Республике Беларусь

Отрасль страхования	Виды страховой деятельности
Личное страхование	Страхование от несчастных случаев. Страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу. Медицинских расходов и др.
Имущественное страхование	Страхование имущества юридического лица (страхование наземного транспорта, страхование воздушных судов, страхование средств водного транспорта, страхование других видов имущества). Страхование грузов. Страхование строительно-монтажных рисков. Страхование предпринимательского риска (страхование риска непогашения кредита, страхование убытков вследствие вынужденного перерыва в производстве и др.)
Страхование ответственности	Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов. Страхование гражданской ответственности перевозчика и экспедитора. Страхование гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих. Страхование гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности
Перестрахование	

Как показывает практика, наибольшее развитие в республике за последние годы получили следующие виды страхования во внешнеэкономической деятельности:

- от несчастных случаев, от несчастных случаев и болезней (в том числе на время поездки за границу, иностранных граждан временно пребывающих в республике);
- экспортно-импортных грузов, перевозящих их средств транспорта, воздушных судов, имущества предприятий от огня и других опасностей; экспортных кредитов;
- гражданской ответственности: владельцев автотранспортных средств, воздушных судов, автоперевозчиков (экспедиторов) и др.

Как уже отмечалось, юридически для большинства видов страхования заключение договоров является добровольным. Однако характер взаимоотношений участников внешнеэкономической деятельности, как правило, учитывает страхование в качестве обязательной предпосылки действия договора. Страховщики Республики Беларусь активно используют различные виды и формы страхования внешнеэкономических рисков, а также механизм перестрахования. На национальном страховом рынке функционирует Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант», которое впервые в республике разработало и реализовало на практике страхование экспортных кредитов, стало членом Бернского союза кредитных страховщиков.

Итак, для дальнейшего эффективного развития страхования во внешнеэкономической деятельности особое внимание необходимо уделять следующим направлениям:

- сближению основных правовых норм функционирования национального страхового рынка с международно признанными;
- повышению уровня капитализации страховых организаций;
- расширению действующих видов и форм страхования, в том числе и за счет перечня покрываемых рисков;
- совершенствованию инфраструктуры страхования, механизма урегулирования ущерба и ряд других.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бровкова Е.Г. Внешнеэкономическая деятельность. – М.: МТ-ПРЕСС, 2001. – 186 с.
2. Балабанов И.Т., Балабанова А.И. Страхование: организация, структура, практика. – СПб.: Питер, 2003. – 250 с.
3. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб. пособие – М.: ИНФРА-М, 2005. – 311 с.
4. Рынок страхования в Беларуси: анализ и рекомендации // Страхование в Беларуси. – 2005. – № 1.