

М. А. Анацко

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассмотрены меры, которые должны приниматься на макроуровне, и как могут сами страховые организации способствовать развитию добровольного страхования ответственности физических лиц. Также предложено и обосновано введение нового страхового продукта – комплексного обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями.

Преобладающей формой страхования ответственности в Республике Беларусь является обязательная, что свидетельствует о монополизации государственными страховыми организациями данной отрасли. Обязательные формы страхования не могут позволить рынку развиваться в долгосрочной перспективе, так как страховое поле является уже заранее обозначенным. Поэтому чтобы развивать отрасль страхования ответственности в Республике Беларусь, необходимы меры, направленные на развитие добровольных видов страхования ответственности.

На государственном уровне необходимо оказывать содействие развитию рынка добровольного страхования ответственности, что будет выражаться в следующем:

- проведении политики, направленной на повышение страховой культуры населения и восприятие страховых организаций как надежных защитников при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- требовании от страховых организаций соблюдения высоких стандартов качества предоставляемых услуг.

Повышение страховой культуры населения страховыми организациями следует проводить через развитие региональной сети страхования в целом по Республике Беларусь. Успех в борьбе за потенциального страхователя зависит, в первую очередь, от оперативности страховщика в организации системного контакта с потребителями. Наличие филиальной сети позволит страховой компании строить свою региональную политику более профессионально по отношению к потребителю страховой защиты, поскольку филиалы предоставляют достоверную информацию о состоянии страхового поля, о территориальной специфике.

В настоящее время не все страховые организации имеют филиалы в областных городах, а в некоторых районах Республики Беларусь практически монополистом является БРУСП «Белгосстрах», что исключает конкуренцию на страховом рынке, и, соответственно, не дает развиваться отраслям страхования.

Для обеспечения страховыми организациями высоких стандартов качества предоставляемых услуг, оптимизации страховых продуктов и создания максимально удобных условий для страхователя необходимо:

- индивидуальный подход к каждому страхователю: страхователь должен иметь возможность выбирать, какие условия в договоре ему выгодны, а какие – нет. То есть необходимо стремиться к более персонифицированным полисам;
- развитие интернет-страхования, возможность продажи страховых услуг через интернет. При этом не просто декларирование такой возможности, а реальные действия со стороны страховщиков для ее реализации, ведь с каждым годом интернет-пользователей становится все больше.

Перевод части организационных моментов страхового бизнеса в Интернет дает следующие возможности потенциальным и реальным клиентам:

- составить общее представление о страховом рынке, его участниках, услугах;
- провести самостоятельный расчет тарифов с помощью страхового калькулятора;
- воспользоваться онлайн-консультациями по различным вопросам страхования;
- подать заявку на заключение страхового договора в электронной форме;
- заключить договор страхования и внести страховую премию через Интернет;
- получить онлайн-сопровождение страхового договора;
- сообщить о наступлении страхового случая через интернет.

Используя средства Интернета, страховая организация может в значительной степени снизить расходы на аквизицию за счет возможного (но не обязательного) отсутствия страховых посредников, а также значительно ускорить процесс оценки риска и, соответственно, более быстро заключить договора страхования. С точки зрения оптимизации бизнес-процессов страховой организации переход на технологии интернет-страхования может дать значительный выигрыш по времени.

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 необходимо осуществление мероприятий, направленных на создание равных возможностей для государственных и частных страховых организаций, а также на расширение присутствия иностранного капитала на отечественном страховом рынке. Можно предложить внедрение нового вида страхования ответственности – комплексное обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями.

Обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам, является исключительным правом БРУСП «Белгосстрах». Страхование осуществляется на случай причинения вреда строениям. Однако обязательное страхование строений граждан не покрывает все возможные убытки, которые могут произойти из-за вреда, причиненного строениям. Допустим, в жилом частном доме происходит пожар, что обязует Белгосстрах выплатить возмещение владельцу этого дома. Но очень часто в населенных пунктах отдаленных от городской черты пожар затрагивает не только одно строение, а может перейти на рядом стоящие строения других владельцев. В таком случае происходит юридический казус при выплате возмещения. Суть его в том, что Белгосстрах выплачивает возмещение всем пострадавшим владельцам строений, как это предписано законом. Однако, если у вторично пострадавшего владельца строения есть дополнительный договор добровольного страхования строений, то страховая компания возмещает ущерб как по обязательному, так и по добровольному страхованию строений. Следовательно, выплатив возмещение по добровольному договору страхования пострадавшему, страховая компания подает иск с целью реализации права регрессного требования к тому, кто послужил причиной пожара. В таком случае очень часто у владельца строения, где первоначально случился пожар, не остается средств для восстановления собственного строения. Поэтому можно предложить комплексное обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями. Данный вид страхования могут осуществлять страховые организации, имеющей право осуществлять обязательное страхование. Следовательно, внедрение по ходатайству руководства нового обязательного комплексного страхования строений позволит увеличить страховой портфель организации.

Отличительной чертой организации проведения комплексного обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями, является то, что потенциальные страхователи имеют право выбора: страховаться в Белгосстрах по правилам обязательного страхования строений, либо страховаться в других страховых организациях комплексно.

Страховой тариф по обязательному страхованию строений граждан утвержден Президентом Республики Беларусь в размере 0,14 % [1]. В 2014 году Указом №165 Президента Республики Беларусь введено дополнение в виде комплексного страхования в обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств [2]. Для определения тарифа в новом виде обязательного комплексного страхования строений следует проследить, как изменялся тариф в комплексном страховании ответственности владельцев транспортных средств по сравнению с внутренним страхованием ответственности владельцев транспортных средств (таблица 1).

Таблица 1 – Страховые тарифы в обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Вид страхования	Страховой тариф, евро
Внутренний договор для легковых автомобилей с рабочим объемом двигателя до 1,2 л	12,2
Комплексный договор для легковых автомобилей с рабочим объемом двигателя до 1,2 л	33,7
Темп роста тарифа, раз	В 2,76 р.

Следовательно, для комплексного обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями, страховой тариф следует установить в размере ($T_{стр}$): $T_{стр} = 0,14 \times 2,76 = 0,39 \%$.

Каждая страховая организация может сделать соответствующие расчеты, которые позволят ей определить эффективность введения в продуктовую линейку нового страхового продукта.

Таким образом, развитие страхования ответственности в Республике Беларусь необходимо направить на повышение роли страхования в экономической жизни общества путем достижения уровня реализации функций страхования, соответствующего уровню социально-экономического развития страны. Качественные и количественные изменения состояния рынка страхования ответственности республики необходимо осуществить путем стимулирования спроса на страховые услуги и формирования среды добросовестной конкуренции. В целях развития страхования ответственности физических лиц необходимо ввести обязательное комплексное страхование строений с ответственностью владельцев за вред, причиненный вследствие владения строениями, в продуктовые линейки страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление обязательного страхования.

Литература

1 Обязательное страхование строений // Официальный сайт БРУСП «Белгосстрах» [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <http://bgs.by/insurance/17/939/962>. – Дата доступа: 02.05.2019.

2 О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности: Указ Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31538845#pos=0;200. – Дата доступа: 03.05.2019.

Е. Д. Андрейчик

ЭКОЛОГИЯ КАК ГЛОБАЛЬНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРОБЛЕМА СОВРЕМЕННОГО МИРА

Статья посвящена изучению особенностей экологических проблем в современном мире и их влиянию на экономику стран. В данной работе рассмотрены сущность, основные понятия, статистические данные, возможные пути решения глобальных экологических проблем, а также проблемы государственного регулирования и сохранения экологической системы мира.

Экологическая проблема – это изменение природной среды в результате антропогенных воздействий, приводящее к нарушению структуры и функционирования природы. Экологическая проблема порождается деятельностью человека и имеет два аспекта. Первый связан с загрязнением природной среды промышленными и бытовыми отходами; второй – с истощением ресурсов из-за их хищнического использования людьми [1].

На международном уровне защита окружающей среды координируется «Декларацией об охране окружающей среды» (которая была принята 178 странами в Рио-де-Жанейро в 1992 году) и двусторонними соглашениями между странами.

К основным глобальным экологическим проблемам в настоящее время относятся загрязнение и истощение воды, загрязнение и истощение почв, загрязнение атмосферного воздуха, истощение озонового слоя и глобальное потепление.

Загрязнение воды – это понижение ее качества в результате попадания в реки, ручьи, озера, моря и океаны различных физических, химических или биологических веществ. Происходит при прямом или непрямом попадании загрязнителей в воду в отсутствие адекватных мер по очистке и удалению вредных веществ. Различают не только искусственное загрязнение воды, но и естественное. Однако объём естественных загрязняющих веществ ничтожен по сравнению с производимыми человеком. Более 600 миллионов человек, как ожидается, не будут иметь доступ к безопасной питьевой воде в 2019 г.

По оценкам Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ), 80 % заболеваний в мире вызваны несоответствующим качеством воды и антисанитарными условиями. Качество воды, по крайней мере, в части большинства крупных речных систем, все еще не соответствует требованиям ВОЗ. Ежегодно на борьбу с загрязнением и истощением воды расходуется 11,3 млрд. долл. США, но экономический эффект от их инвестиций к 2020 году оценивается в 84 млрд. долл. США [2].

Загрязнение почв – вид антропогенной деградации почв, при которой содержание химических веществ в почвах, подверженных антропогенному воздействию, превышает природный региональный фоновый уровень их содержания в почвах. Почва разрушается под воздействием естественной и антропогенной эрозии. Ежегодно мировое сообщество тратит около 24 млрд. долл. США на предотвращение разрушения почв. В Канаде деградация почв уже обходится фермерам в 1 млрд долл. США в год. В США ежегодные потери оцениваются в 1,2 млрд. долл. США.

В 1997 г. Международной конференцией ООН в Найроби принят план борьбы с деградацией почв, однако осуществить его удалось лишь частично: предполагалось, что для претворения этого плана в жизнь потребуется 90 млрд. долл. США (по 4,5 млрд. долл. США в течение 20 лет), но полностью изыскать их не удалось.

Загрязнение атмосферы Земли – попадание новых нехарактерных для него физических, химических и биологических веществ в атмосферный воздух или изменение их естественной концентрации. Глобальные экономические потери из-за загрязнения