

## СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Система страхования в Республике Беларусь, как и в ряде других стран, потерпела значительные изменения за последние 20 лет. В первую очередь это связано с отношением населения к самому понятию страхования. Несмотря на то, что первые страховые компании на территории Республики появились порядка 170 лет назад, поворотным моментом в развитии страхового дела можно считать 1988 год, знаменующийся принятием закона «О кооперации», который позволял кооперативам создавать свои страховые организации. Массовый характер страхование приобрело лишь в 2000-х годах. Однако даже в то время такое понятие, как «страховой полис» имело скорее обязательный характер и приводило к их вынужденному приобретению.

Сегодня же ни одно путешествие за границу или покупка автомобиля не обходится без приобретения страхового полиса, а **при оформлении кредита страховка кредитополучателя на сумму кредита может быть требованием банка.**

Под страхованием понимают отношения (между страхователем и страховщиком) по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии) [1].

В Республике Беларусь существует 3 вида страхования:

- страхование юридических лиц;
- страхование физических лиц;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

К страхованию юридических лиц относятся услуги перестрахования, страхование персонала, гражданской ответственности, транспорта, имущества и продукции.

Страхование физических лиц – это услуги по страхованию велосипедов, портативных устройств, транспорта, недвижимости, животных, здоровья.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – одна из самых крупномасштабных страховых программ, реализованных в Республике Беларусь. Введена с 1 января 2004 г. Декретом Президента Республики Беларусь от 30 июля 2003 г. № 18 «Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». [2]

На сегодняшний день крупнейшими в Республике Беларусь страховыми организациями с действующей лицензией являются:

- ЗАО «Страховая компания «ЭРГО»,
- Унитарное страховое предприятие «БелВЭБ Страхование»,
- Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»,
- ЗСАО «Ингосстрах»,
- ЗАО «Страховая компания «Белросстрах» и другие.

Всего насчитывается порядка 16 организаций, оказывающих услуги по различным видам страхования.

Самым весомым игроком на белорусском рынке является Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». На сегодняшний день его рыночная доля достигает порядка 47%, а деятельность характеризуется следующими данными: общие страховые взносы – 580 580 561 млн. бел. руб, страховые выплаты – 293 959 901 млн. бел. руб, прибыль – 46 476 877 млн. бел. руб, чистая прибыль – 28 381 049 млн. бел. руб.

Вторую строчку занимает Закрытое акционерное страховое общество «Промтрансинвест» со следующими показателями: рыночная доля – 7,96%, общие страховые взносы – 97 426 277 млн. бел. руб, страховые выплаты – 45 151 318 млн. бел. руб, прибыль – 7 751 929 млн. бел. руб, чистая прибыль – 28 381 049 млн. бел. руб.

На третьем месте – Республиканское дочернее унитарное страховое предприятие «Стравита», являющиеся дочерним предприятием БРУСП «Белгосстрах». Его хозяйственная деятельность характеризуется следующими показателями: рыночная доля – 7,55%, общие страховые взносы – 92 397 730 млн. бел. руб, страховые выплаты – 38 312 250 млн. бел. руб, прибыль – 504 833 млн. бел. руб, чистая прибыль – 504 833 млн. бел. руб. [3]

В связи с наступлением сложной эпидемиологической ситуации во всем мире, вызванной распространением коронавирусной инфекции COVID-19, особый интерес для туристов, решивших посетить другую страну, являются условия заключения договора страхования и те страховые гарантии, которые граждане страны получают при наступлении страхового случая.

Проанализировав варианты страхования, предлагаемые белорусскими страховыми предприятиями, можно сделать следующие выводы:

1. Все 16 белорусских страховых предприятий предоставляют услуги по страхованию граждан от наступления несчастных случаев и болезни на время поездки за границу (в том числе COVID-19)
2. Страховые предприятия гарантируют:
  - проведение тестирования застрахованному лицу по медицинским показаниям на предмет заболевания коронавирусной инфекцией COVID-19;

- оплату лечения коронавирусной инфекции COVID-19 в рамках оплаты расходов по оказанию скорой и неотложной медицинской помощи в пределах страховой суммы, установленной в отношении застрахованного лица.
- 3. Не возмещаются расходы:
  - по пребыванию в карантине (обсервации) и связанные с этим расходы;
  - в связи с отменой поездки по причине изоляции застрахованного лица - контакта первого уровня, если диагноз коронавирусная инфекция COVID-19 не будет подтвержден либо будет подтвержден после окончания действия договора страхования по риску «отмена поездки»;
  - связанные с задержкой по причине пребывания в карантине (по ожиданию рейса, приобретению билетов), если диагноз коронавирусная инфекция COVID-19 не будет подтвержден либо будет подтвержден после окончания действия договора страхования. [3]

Например, «Белгосстрах» в марте 2020 года добавил выплаты по страховкам, которые связаны с заболеванием коронавирусной инфекцией, в 5 программ страхования: договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу и договор добровольного страхования туристов (комплексное) (оплачиваются и тесты на COVID-19, и лечение), договор добровольного страхования расходов граждан, выезжающих за границу, по риску «отмена поездки» (возмещаются расходы, вызванные отменой поездки по причине пандемии или изоляцией заболевшего; если заболел ребенок, то оплата производится в отношении всех членов семьи), договор добровольного страхования расходов граждан, выезжающих за границу, по риску «досрочное возвращение» и договор добровольного страхования туристов (комплексное) (программа класса не ниже «Путешествие/Стандарт»).

ЗАСО «Промтрансинвест» с 23 марта 2020 года включил защиту от коронавируса во все договоры страхования, заключаемые на условиях добровольного страхования от несчастных случаев (в том числе и для выезжающих за границу). Здесь достаточно заключить договор на стандартную страховку от несчастных случаев.

Стоимость страховки в двух крупнейших страховых компаниях страны при этом различается.

В БРУСП «Белгосстрах» стоимость страховки зависит от возраста страхуемого лица и некоторых других характеристик. Ориентировочная стоимость для договора по программе «Добровольное страхование расходов граждан, выезжающих за границу» при страховой сумме в 1000 евро будет: 9-11 евро на срок до 150 дней по «Отмене поездки» (невыезд); 1-2 евро на срок 10-14 дней для «Досрочного возвращения», а стоимость в ЗАСО «Промтрансинвест»: от 4,50 рублей в год при страховой сумме 1 000 рублей. В этой же страховой организации при страховой сумме в 6000 рублей для человека 17-65 лет такая страховка обойдется в 27 рублей.

При заболевании коронавирусной инфекцией страховая выплата зависит от срока лечения и составит 5%, 8% или 10% от полной страховой суммы по договору. [4]

Таким образом, можно сделать вывод, что стоимость страховки у ЗАСО «Промтрансинвест» и условия ее получения проще, так как заболевание коронавирусной инфекцией попадает под все виды страхования от несчастных случаев.

#### Список используемых источников

1. Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Страхование>. – Дата доступа: 03.11.2020.
2. Официальный сайт «Белгосстрах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bgs.by/insurance/17/>. – Дата доступа: 03.11.2020.
3. Финансовый портал Myfin.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/insurance/rating>. – Дата доступа: 03.11.2020.
4. Официальный сайт МТБанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mtblog.mtbank.by/mc-strahuemsya-ot-koronavirusa-skolko-stoit-spojstvije/>. – Дата доступа: 03.11.2020.