

собственности на денежные средства и ценные бумаги ограничивается установлением особых условий их хранения и сумм, которые осуждённый имеет право тратить. Говоря же о праве собственности на недвижимое имущество, отметим, что право владения и распоряжения сохраняется в полном объёме, но при этом временно ограничивается право пользования.

Рассматривая вопрос о праве собственности осуждённых, хотелось бы также отметить, что право администрации исправительного учреждения проводить досмотры лиц и принадлежащих им вещей, а также изымать запрещённые вещи не является нарушением права собственности осуждённых и закреплено законодательно в целях предотвращения значительных нарушений режима в данных учреждениях.

Список цитируемых источников

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г.). Минск : Амалфея, 2008. 48 с.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь / М-во внутр. дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь». Минск : Акад. МВД, 2015. 158 с.
3. Там же.
4. Уголовно-исполнительный кодекс Республики Беларусь / М-во внутр. дел Респ. Беларусь, учреждение образования «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь». Минск : Акад. МВД, 2015. 406 с.
5. Правила внутреннего распорядка исправительных учреждений / С. А. Кадушкин, [и др.] ; под общ. ред. В. Б. Шабанова. Минск, 2000. 96 с.

Analyses the peculiarities of the civil rights of convicted persons to imprisonment due to the restriction in their legal capacity during stay in a correctional facility. Deals with the right of property of the convicted person for real estate and movable property which he owned prior to being placed in a correctional institution. The expediency and legitimacy of the prison administration searches of persons serving sentences and their bags and briefcases.

УДК 368.24

О. В. Шелков

Академия управления при Президенте Республики Беларусь, Минск

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВЩИКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Рассматривается финансовая устойчивость страховщика как способность выполнять свои обязательства по заключённым договорам страхования, а также порядок формирования и использования страховых резервов, являющихся основой финансовой устойчивости страховых организаций.

Введение. Страховщик, заключив договор страхования, принимает на себя значительные денежные обязательства, выражающиеся в производстве страховой выплаты при наступлении страхового случая. При этом следует учитывать, что сумма страховой выплаты значительно превышает сумму, полученную страховщиком от страхователя в виде страховой премии по этому договору. Поэтому в страховых правоотношениях «особое значение придаётся проблеме способности страховщика выполнять свои обязательства по заключённым договорам страхования или, как ещё говорят, финансовой устойчивости страховщика» [1, с. 610].

Основная часть. Под финансовой устойчивостью понимается финансовое состояние страховой организации, при котором «величина и структура собственных и приравненных к ним средств, ликвидных активов, являющихся следствием степени совершенства финансового менеджмента, организации страхования, развития его новых видов, а также массовости проведения эффективных страховых операций и режима экономии, обеспечивают в любой момент времени определённый уровень платёжеспособности» [2, с. 136].

Уровень финансовой устойчивости определяется соотношением между активами и обязательствами страховщика. Существует высокий уровень финансовой устойчивости (достаточный, без финансовых проблем), средний (в основном достаточный, без существенных финансовых проблем) и низкий (недостаточный, с существенными финансовыми проблемами).

Финансовая устойчивость страховщика как «возможность выполнять в полном объёме, точно и в срок принятые обязательства по заключённым договорам страхования, а также способность не

только сохранять, но и приращивать активы» [3, с. 232—234], зависит от множества внешних и внутренних факторов.

Основой финансовой устойчивости страховых организаций являются страховые резервы, которые формируются на основании специальных расчётов в зависимости от поступающих страховых взносов по договорам страхования, сострахования, перестрахования. Состав и порядок определения размеров страховых взносов, как правило, устанавливаются нормативными актами органа страхового надзора.

Необходимо учитывать, что страховые резервы страховых организаций, являющиеся специальными денежными фондами для осуществления страховых выплат, «используются как временно свободные средства в качестве источника инвестиционной деятельности» [4, с. 233].

Страховые резервы страховых организаций традиционно разделяются на резервы по страхованию жизни и резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни. Такое деление страховых резервов вызвано «различным содержанием страховой защиты, характером риска, функциями, задачами и методологией расчёта тарифов» [5]. Кроме этого, могут формироваться иные виды страховых резервов.

Сегодня в стране в соответствии с пунктом 56 положения о страховой деятельности в Республике Беларусь страховые организации формируют следующие страховые резервы: технические резервы — из начисленных (поступивших) страховых взносов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни; математические резервы — из начисленных (поступивших) страховых взносов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни; резерв дополнительных выплат — из прибыли, полученной от осуществления инвестиций посредством вложения средств математических резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, и их размещения; специальный страховой резерв — из начисленных (поступивших) страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы [6].

Следует иметь в виду, что страховые резервы исчисляются в белорусских рублях или иностранной валюте, в которой подлежат уплате (уплачены) страховые взносы или приняты обязательства по соответствующим видам страхования (перестрахованию).

Порядок и условия образования страховых резервов определяются постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. № 188 «О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций», которым утверждены две инструкции: «О порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни»; «О порядке и условиях образования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни».

Размещение и учёт средств страховых резервов осуществляются в порядке, определённом постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 апреля 2015 г. № 20/209 «О порядке размещения и учёта средств страховых резервов на отдельных специальных счетах». Нормативным правовым актом установлено, что страховые организации открывают в обслуживающих банках специальные счета в белорусских рублях и иностранных валютах для размещения и учёта средств страховых резервов, а также осуществляют размещение и учёт средств страховых резервов на специальных счетах.

Средства страховых резервов имеют целевое назначение и используются только: 1) для страховых выплат в наличном и (или) безналичном порядке; 2) направления в соответствии с порядком осуществления инвестиций посредством вложения средств страховых резервов и размещения средств страховых резервов, установленным законодательством, и возврата денежных средств по окончании срока их вложения, размещения; 3) перечисления между специальными счетами страховой организации для осуществления страховых выплат в наличном и (или) безналичном порядке; 4) перечисления со специального счета страховой организации, передающей в соответствии с законодательством обязательства, принятые по договорам добровольного страхования, на специальный счёт страховой организации, принимающей такие обязательства.

Для этого органом страхового надзора устанавливается порядок инвестирования и иного размещения средств страховых резервов. При этом под инвестициями понимается «вложение средств в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения дохода (прибыли)» [7].

Что касается использования страховых резервов, то определено, что страховая организация осуществляет инвестиции посредством вложения средств страховых резервов и размещает эти средства в порядке, определённом постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 г. № 1750 «Об утверждении Положения о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями».

Установлено, что средства данных резервов должны инвестироваться и размещаться на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

Заключение. Общее финансовое положение страховщика и, соответственно, его финансовая устойчивость должны основываться на последовательной оценке активов и пассивов, установлении и последовательной оценке рисков и их потенциального влияния на все составляющие баланса, что

может быть достигнуто в процессе совершенствования действующих и формирования новых концепций оценки платёжеспособности страховых организаций.

Целесообразно в Республике Беларусь разработать концепцию и реализовать систему регулирования платёжеспособности страховщиков с учётом рисков, присущих обязательствам и активам страховой отрасли. Такая система, успешно зарекомендовавшая себя во многих странах мира, включает проведение оценки ожидаемого снижения показателей измерения рисков, осуществление оценки платёжеспособности на основе общего балансового отчёта, осуществление ежегодного мониторинга полученных результатов, выявление показателей рискованной маржи.

Как указывалось ранее, средства страховых резервов могут служить потенциальным внутренним источником долгосрочных кредитных ресурсов. В целях расширения возможностей инвестирования денежных средств, обеспечивающих страховые резервы, необходимо внести изменения в действующее законодательство в части допустимости инвестирования страховых резервов в следующие группы активов: недвижимое имущество; страховые и перестраховочные взносы, подлежащие получению по договорам страхования и перестрахования; доли перестраховщиков в страховых резервах; денежные средства, предоставленные в ссуду страхователям или застрахованным по накопительному страхованию жизни; кредиты страхователям — физическим лицам, заключившим договоры страхования жизни, в пределах выкупной суммы на момент выдачи кредита и под залог выкупной суммы. В этом случае кредит не может быть выдан ранее, чем через один год после вступления в силу договора страхования, и на срок, превышающий период, оставшийся до истечения действия договора страхования; долгосрочное кредитование жилищного строительства, в том числе индивидуальных застройщиков.

Список цитируемых источников

1. Худяков А. И. Теория страхования. М. : Статут, 2010. 654 с.
2. Шихов А. К. Страхование: организация, экономика, правовые аспекты : учеб. пособие для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : КУРС; ИНФРА-М, 2012. 368 с.
3. Алексеев А. А. Страхование. Ростов-н/Д : Феникс, 2008. 407 с.
4. Никулина Н. Н., Березина С. В. Страхование. Теория и практика : учеб. пособие. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. 511 с.
5. Там же. С. 233.
6. О страховой деятельности [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь от 25 авг. 2006 г. № 530 Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс. Беларусь».
7. Худяков А. И. Теория страхования. С. 612.

In article financial stability of the insurer as ability to fulfill the obligations under the signed contracts of insurance, and also an order of formation and use of the insurance reserves which are a basis of financial stability of insurance companies is considered.