

## СВОДНАЯ ТАБЛИЦА

### замечаний и (или) предложений, рассмотренных в ходе публичного обсуждения проекта нормативного правового акта проекта Закона Республики Беларусь «О страховой деятельности»

Структурный элемент проекта нормативного правового акта	Содержание замечаний и (или) предложений	Результат рассмотрения замечаний и (или) предложений	
		Обоснование (в случае неучета)	Редакция (в случае учета)
	Отмечено, что многие положения проекта Закона не соответствуют действующему Указу Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (далее – Указ № 530)	Замечание не требует корректировки положений проекта Закона. Проект Закона подготовлен в целях совершенствования государственного регулирования страховой деятельности, дальнейшего развития страховой деятельности и принятия дополнительных мер по защите имущественных интересов граждан и организаций. В связи с чем проект Закона не может содержать нормы Указа № 530 в действующей редакции. В проекте Закона сохранены и закреплены актуальные, эффективные, не вызывающие сложностей в правоприменении, соответствующие потребностям участников отношений в сфере страхования и государства на современном этапе развития страхового рынка, международной практике,	

		<p>нормативные предписания Указа № 530.</p> <p>Иные положения, впервые закрепляемые проектом Закона, обусловлены правоприменительной практикой</p>	
	Предложения редакционного и уточняющего характера по проекту Закона		Учтены
	<p>Предложено повысить максимальное комиссионное вознаграждение для страховых брокеров. Хотя бы по некоторым видам страхования. Ранее оно составляло 40 % для рискованных видов страхования. После было понижено до 30 %, а позже до 20 %.</p> <p>Определять максимальное комиссионное вознаграждение страхового брокера в зависимости от места страхования. Например, Минск – 20 %, областные города – 30 %, остальные города – 40 %</p>	<p>Предложение не требует корректировки положений проекта Закона.</p> <p>Размер вознаграждения страховому брокеру не является предметом правового регулирования проекта Закона. В пункте 1 статьи 49 проекта Закона закреплена компетенция Министерства финансов на установление предельного размера вознаграждения страховому брокеру.</p> <p>Предельный размер вознаграждения страховому брокеру установлен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 «О предельных размерах вознаграждений».</p> <p>Страховой брокер имеет возможность получать вознаграждение не только от страховщика, но и от страхователя (за консультационные и информационные услуги по страхованию; услуги по оценке страхового риска при заключении договора страхования,</p>	

		<p>оценке ущерба и определению размера выплаты страхового возмещения, а также по возмещению убытков при наступлении страхового случая или оказанию содействия в предоставлении таких услуг). Таким образом, возможное снижение доходов страхового брокера в связи с уменьшением предельного размера вознаграждения, получаемого от страховой организации, может быть компенсировано получением вознаграждения от страхователя, размер которого законодательством не регулируется и не ограничивается.</p> <p>Предложение о дифференциации предельного размера вознаграждения страхового брокера в зависимости от региона будет направлено для проработки в Белорусскую ассоциацию страховщиков</p>	
	<p>Дополнить главу 3 законопроекта статьей «Лицензирование деятельности страховых организаций в следующей редакции», поскольку в законопроекте не отображен порядок получения страховой организацией лицензии</p>	<p>Вопрос закрепления в законодательстве, регулирующем страховую деятельность, порядка лицензирования страховых организаций прорабатывался Министерством финансов ранее и не был поддержан заинтересованными при разработке Концепции проекта Закона. Отношения по лицензированию страховой деятельности регулируются законодательством о лицензировании (Указ Президента Республики Беларусь</p>	

		от 1 сентября 2010 г. № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности»)	
	<p>Для развития накопительного страхования жизни предложено:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) скопировать опыт других стран;</li> <li>2) сделать равные условия для всех форм собственности страховых организаций;</li> <li>3) страховые продукты привести в соответствие с мировыми стандартами;</li> <li>4) развивать современные способы продвижения страховых продуктов (профессия страхового агента давно устарела, везде присутствует институт брокерства);</li> <li>5) комиссионное вознаграждение консультанту должно быть адекватным</li> </ol>	<p>Предложения не требуют корректировки положений проекта Закона.</p> <p>1) Для развития видов страхования, относящихся к страхованию жизни, в том числе с учетом международного опыта, проектом Закона предусмотрены положения, направленные на закрепление правовых основ инвестиционного страхования. В частности, в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 проекта Закона в качестве отдельного вида страхования, относящегося к страхованию жизни, выделено страхование жизни с условием периодических выплат (рента, аннуитеты) и (или) участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика. А пунктом 5 статьи 38 проекта Закона предусмотрено участие страхователя в выборе объектов для инвестиций.</p> <p>Одновременно считаем необходимым отметить, что в целях стимулирования развития добровольного страхования накопительной пенсии 27 сентября 2021 г. издан Указ Президента Республики Беларусь № 367 «О добровольном страховании</p>	

		<p>дополнительной накопительной пенсии» (далее – Указ).</p> <p>Указом с 1 октября 2022 г. вводится дополнительный вид добровольного накопительного пенсионного страхования в республиканском унитарном страховом предприятии «Стравита» с финансовой поддержкой государством формирования работниками добровольных пенсионных накоплений.</p> <p>Так, работник может (по желанию) наряду с обязательным 1-процентным взносом на пенсионное страхование в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения уплачивать дополнительный взнос на накопительную пенсию по выбранному им тарифу, но не свыше 10 процентов от фактического заработка. В этом случае его работодатель также уплатит дополнительный взнос на накопительную пенсию – соразмерно тарифу взноса работника, но не более 3 процентных пунктов. При этом для работодателя будет соответственно уменьшен тариф страхового взноса на обязательное пенсионное страхование. То есть общий взнос работодателя на социальное (пенсионное) страхование не увеличится.</p>	
--	--	--	--

		<p>Предлагаемое Указом введение дополнительных финансовых стимулов для работников – права формировать добровольные пенсионные накопления с финансовой помощью государства – позволит придать дополнительный импульс развитию добровольного страхования накопительной пенсии.</p> <p>2) Проектом Закона снят запрет на участие негосударственных страховщиков в страховании имущественных интересов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, негосударственных юридических лиц.</p> <p>3) Порядок и условия осуществления страхования, относящегося к страхованию жизни, проектом Закона не устанавливаются. Условия осуществления страхования, относящегося к страхованию жизни, определяются в правилах страхования, которые разрабатываются и утверждаются страховыми организациями (пункт 2 статьи 5 проекта Закона). В связи с чем данное предложение не относится к предмету правового регулирования проекта Закона.</p> <p>4) Институт брокерства присутствует и на страховом рынке Республики Беларусь.</p>	
--	--	--	--

		<p>Указом Президента Республики Беларусь от 11 мая 2019 г. № 175 «О страховании» страховым брокерам предоставлены дополнительные возможности, в частности:</p> <p>заключать и подписывать по поручению страховщика договоры страхования, страховые полисы (свидетельства, сертификаты);</p> <p>привлекать на основании гражданско-правового договора физическое лицо для осуществления от имени страхового брокера отдельных действий (ассистент страхового брокера).</p> <p>Данные положения также закреплены в проекте Закона (статьи 47 и 50). Одновременно проектом Закона в целях снижения регуляторной нагрузки на страховых брокеров и их ассистентов снижены требования к ассистенту страхового брокера.</p> <p>5) Размер вознаграждения страховому агенту, страховому брокеру, ассистенту страхового брокера не является предметом правового регулирования проекта Закона. В статьях 45 и 49 проекта Закона закреплена компетенция Министерства финансов на установление предельного размера вознаграждения указанным лицам.</p>	
--	--	---	--

		Предельный размер вознаграждения установлен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 июля 2014 г. № 50 «О предельных размерах вознаграждений»	
	Предложено ввести обязательное экологическое государственное страхование. Его суть будет заключаться в обязанности юридического лица застраховать объекты окружающей среды, находящиеся на прилегающей территории, тем самым субъект хозяйствования на постоянной основе будет осуществлять отчисления (страховые взносы) страховщику, и при возникновении страхового случая юридическое лицо получит соответствующую выплату, за счет которой сможет восстановить ранее существовавший природный баланс	Предложение не требует корректировки положений проекта Закона. Вопрос о целесообразности введения обязательного экологического страхования будет прорабатываться в рамках реализации мероприятий Национального плана действий по развитию «зеленой» экономики в Республике Беларусь на 2021 – 2025 годы, проект которого разработан Министерством природных ресурсов и охраны окружающей среды и в установленном порядке внесен в Правительство Республики Беларусь	
	В связи с острой эпидемиологической обстановкой в рамках мирового пространства предложено включить в законопроект страхование от ранее не существующих заболеваний	Из предложения не ясно, в какой форме предложено осуществлять данное страхование: в обязательной или добровольной. Введение данного вида обязательного страхования не поддерживаем поскольку при обязательном страховании обязательство по уплате страховых взносов станет для граждан дополнительной финансовой	



		<p>нагрузкой, что может быть негативно воспринято ими как очередной «денежный побор».</p> <p>В настоящее время страхование от COVID-19 граждане могут осуществить в добровольном порядке в рамках предлагаемых страховыми организациями республики страховых продуктов, например: добровольное страхование от несчастных случаев и болезней (заболеваний), добровольное страхование от опасных заболеваний</p>	
	<p>Предложено распространить страхование вида «Green карта» или же обязательного страхования источника повышенной опасности (автомобиль) на, так называемые, буферные территории (территориальное пространство без государственной принадлежности – расстояние от государственной границы одного государства до государственной границы другого)</p>	<p>Предложение не требует корректировки положений проекта Закона.</p> <p>Порядок и условия осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в рамках которого заключаются договоры страхования «Зеленая карта», не являются предметом правового регулирования проекта Закона</p>	
	<p>В целях предотвращения рисков, связанных с экономической несостоятельностью (банкротством) страховщиков, предлагается дополнить положения статьи 28 законопроекта нормами об обязательном аудите. Основная идея введения таких норм, заключается в том, что годовая бухгалтерская</p>	<p>Предложение не требует корректировки положений проекта Закона.</p> <p>Обязанность страховых организаций и страховых брокеров ежегодно проводить обязательный аудит годовой индивидуальной и консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, составленной в соответствии с</p>	

	<p>отчетность страховщика будет подлежать обязательному аудиту. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности страховщика будет содержать раздел о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика. При этом, страховщик предоставляет аудиторское заключение в Министерство финансов Республики Беларусь вместе с годовой бухгалтерской отчетностью</p>	<p>законодательством Республики Беларусь закреплена статьей 22 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-3 «Об аудиторской деятельности».</p> <p>Дублирование данной нормы в проекте Закона противоречит основным требованиям нормотворческой техники, определенным статьей 28 Закона Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 130-3 «О нормативных правовых актах».</p> <p><i>Справочно. При подготовке нормативных правовых актов следует исключать дублирование нормативных правовых предписаний и множественность нормативных правовых актов по одному и тому же вопросу</i></p>	
Статья 7	<p>Предложено в условиях реформирования страхового законодательства сохранить в проекте Закона деление страхования на страхование, относящееся к страхованию жизни, и страхование, не относящееся к страхованию жизни (данные положения были закреплены в Указе Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности»). Роль данной классификации состоит в</p>	<p>Предложение не требует корректировки положений проекта Закона.</p> <p>В статье 7 проекта Закона в рамках личного страхования выделена классификация видов страхования: страхование, относящееся к страхованию жизни, и страхование, не относящееся к страхованию жизни. Статьей 38 проекта Закона определены особенности деятельности страховых организаций, осуществляющих личное страхование, относящееся к страхованию жизни</p>	

	<p>следующем: во-первых, она соответствует принятой европейской классификации, что способствует сопоставимости условий осуществления страхования в Республике Беларусь и европейских странах. Во-вторых, данная классификация используется при организации и проведении страхового надзора, что позволяет учесть специфику конкретных направлений страхования и предусмотреть специальные требования к организациям, осуществляющим деятельность именно в этом направлении. В-третьих, поскольку в проекте Закона содержатся положения публично-правового характера, то закрепление в нем данной классификации оправданно и не противоречит классификации, предусмотренной в Гражданском кодексе</p>		
Статья 5	<p>Вмененное страхование активно используется в российской и в мировой страховой практике. Введение вмененного страхования считаем оправданным. Тем не менее, считаем, что вмененное страхование не требует выделения его в самостоятельную форму, а является добровольным. В Российской</p>	<p>В статье 7 проекта Закона введена новая форма страхования – «вмененное страхование». Его отличительной особенностью является закрепление в законодательстве требования о наличии договора страхования в качестве обязательного условия для осуществления той или иной</p>	

	<p>Федерации вмененное страхование является добровольной формой страхования. Иной подход законодателя в отношении вмененного страхования подменяет собой обязательное страхование и вводит в заблуждение потребителя страховых услуг</p>	<p>деятельности или для получения тех или иных благ и льгот. В Российской Федерации вмененное страхование является добровольной формой, в Республике Казахстан – обязательной. Учитывая особенности данного страхования, оно не является ни обязательным, ни добровольным. С учетом обсуждения с заинтересованными в рамках подготовки Концепции проекта Закона принято решение в целях создания правовой определенности определить вмененное страхование, как отдельную форму страхования</p>	
	<p>В отличие от законодательства Республики Беларусь, в законодательстве Российской Федерации (ст. 968 ГК РФ) установлено, что граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств. Кроме того, особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности определяются в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7</p>	<p>Законом Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 300-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Беларусь и отдельных положений законов Республики Беларусь по вопросам страхования» упразднен такой институт как «общества взаимного страхования». Введение данного института страхования на данном этапе преждевременно</p>	

	<p>ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании». Законом Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 300-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Республики Беларусь и отдельных положений законов Республики Беларусь по вопросам страхования» была исключена ст. 859 ГК, в которой определялись условия взаимного страхования. Полагаем в проекте Закона должны найти отражение вопросы, связанные с применением взаимного страхования</p>		
	<p>На примере Российской Федерации предложено закрепить норму о страховании кредитополучателем – физическим лицом, являющимся должником по кредитному договору, риска своей ответственности перед банком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) им обязательств по такому договору. При этом, обращаем внимание, что выгодоприобретателем по будет являться банк. Такие нормы, к примеру, закреплены в Федеральном законе Российской Федерации от 16</p>	<p>Предложение необоснованное. Аналогия с законодательством Российской Федерации не корректна, поскольку в Российской Федерации страхование ответственности кредитополучателей (заемщиков) не регулируется Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а предусмотрена специальным актом: Федеральным законом Российской Федерации от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»</p>	

	<p>июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральном законе Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»</p>	<p>(далее – Закон об ипотеке). При этом Законом об ипотеке определены условия такого страхования, которые направлены на нивелирование возможных негативных последствий такого страхования.</p> <p><i>Например, согласно части третьей пункта 4 статьи 31 Закона об ипотеке страховым случаем по договору страхования ответственности заемщика является неисполнение заемщиком - физическим лицом требования о досрочном исполнении обеспеченного ипотекой обязательства, предъявленного в связи с неуплатой или несвоевременной уплатой заемщиком - физическим лицом суммы долга полностью или в части, при условии недостаточности у кредитора денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества, либо недостаточной стоимости оставленного кредитором за собой заложенного имущества для удовлетворения обеспеченных ипотекой требований в полном объеме.</i></p> <p>Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о кредите) не</p>	
--	---	--	--

		<p>предусматривает страхование ответственности заемщика.</p> <p>В статье 7 Закона о кредите, которую упоминает Национальный банк, идет речь о страховании жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора. Необходимо отметить, что в Республике Беларусь широко распространено личное страхование кредитополучателей в пользу кредитора.</p> <p>Страхование ответственности заемщика ранее осуществлялось в Республике Беларусь, но было прекращено в связи с выявленными схемами мошенничества и необоснованным возложением обязанности по возврату кредита (займа) на страховую организацию, застраховавшую ответственность заемщика</p>	
<p>Пункт 2 статьи 12</p>	<p>П. 2 ст. 12 законопроекта не учитывается весь перечень полномочий Министерства финансов Республики Беларусь в сфере регулирования страховой деятельности. Так, в частности, п. 4.55 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства</p>	<p>Полномочия Министерства финансов по вопросам государственной регистрации страховых организаций, страховых брокеров, закреплены в Положении о Министерстве финансов, а также в Положении о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1.</p> <p>Детализация функций Министерства финансов, как регистрирующего</p>	

	<p>Республики Беларусь» (далее – Положение о Министерстве финансов) предусматривает, что Министерство «осуществляет государственную регистрацию изменений и (или) дополнений, вносимых в их (страховых организаций, страховых брокеров, объединений страховщиков) учредительные документы в соответствии с законодательством, согласовывает наименования страховых организаций, страховых брокеров, объединений страховщиков, а также взаимодействует с республиканскими органами государственного управления и иными государственными органами и другими организациями по вопросам государственной регистрации страховых организаций, страховых брокеров, объединений страховщиков, а также изменений и (или) дополнений, вносимых в их учредительные документы, включая вопросы постановки на учет, регистрации в качестве плательщика, страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.</p>	<p>органа, осуществляющего государственную регистрацию страховых организаций, страховых брокеров, в проекте Закона не требуется</p>	
--	---	---	--



	<p>Данное полномочие не нашло своего отражения в п. 2 ст. 12 законопроекта</p>		
	<p>Предложено наделить Министерство финансов Республики Беларусь в качестве отраслевого органа государственного управления такими полномочиями, как установление требований к деловой репутации бенефициарных владельцев страховых организаций и страховых брокеров. Данное предложение связано с аналогией применения норм, установленных к должностным и иным лицам лизинговой организации на примере Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2021 г. № 296 «Об установлении требований к должностным и иным лицам лизинговой организации»</p>		<p>Учтено. Пункт 1 статьи 18 проекта Закона: «1. Собственником имущества страховой организации, создаваемой в форме унитарного предприятия, может быть только юридическое лицо. Собственником имущества (учредителем, участником) страховой организации, страхового брокера не могут выступать: физические лица – бенефициарные владельцы, имеющие непогашенную или неснятую судимость в установленном законодательством Республики Беларусь порядке или в соответствии с правом иностранного государства (государств), гражданами (подданными) которого (которых) они являются, за преступления против собственности и порядка осуществления</p>

			<p>экономической деятельности, а также причастные к осуществлению, финансированию или иному пособничеству в осуществлении террористической, экстремистской деятельности, распространении оружия массового поражения либо легализации доходов, полученных преступным путем; юридические лица, бенефициарные владельцы которых не соответствуют требованиям, установленным в абзаце втором части второй настоящего пункта.»</p>
--	--	--	---