**ЭКСПОРТНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

**ЭКСПОРТНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

В настоящее время белорусские предприятия все чаще сталкиваются с необходимостью предоставления отсрочек платежа по поставляемой продукции. Наиболее актуальным этот вопрос становится при попытках отечественных экспортеров выйти на нетрадиционные рынки сбыта, завязать новые внешнеторговые отношения, увеличить объемы поставок. Все это неизбежно связано с высокими финансовыми рисками.

С целью успешного решения стоящих перед экономикой задач по активному наращиванию экспорта с использованием лучшего международного опыта в этой сфере 25 августа 2006 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» (далее – Указ № 534), вступивший в силу с 1 января 2007 г. Данный документ определил порядок проведения страхования экспортных рисков с поддержкой государства, а также механизм льготного кредитования отечественных предприятий для производства экспортной продукции.

Указ № 534 полностью соответствует требованиям ВТО, определяющим возможные инструменты поддержки экспорта, и его принятие способствовало созданию в республике системы стимулирования экспорта, аналогичной используемой на внешних рынках Китаем, Индией, странами Евросоюза, США и др. Построенный в нашей стране механизм поддержки экспорта позволяет отечественным субъектам хозяйствования за счет использования льготных кредитных ресурсов снижать затраты на производство и реализацию экспортной продукции (работ, услуг) и, применяя страховые механизмы, предлагать более гибкие условия платежа по экспортным контрактам, имея гарантию оплаты по таким договорам от государства.

Целью проведения страхования экспортных рисков является защита интересов государства и отечественных экспортеров от рисков на международных рынках капитала, товаров, работ и услуг.

Для целей применения данного добровольного вида страхования используются следующие понятия:

**- экспортные риски** – страховые риски, возникающие в результате предоставления резидентом Республики Беларусь нерезиденту отсрочки платежа, банковского кредита, имущества в лизинг или в иных случаях, когда выполнение нерезидентом Республики Беларусь своих денежных обязательств по контракту происходит после выполнения своих обязательств резидентом Республики Беларусь, а также риски, возникающие в результате предоставления банком – резидентом Республики Беларусь резиденту Республики Беларусь банковского кредита на льготных условиях для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг) или финансирования под уступку денежного требования по договору международного факторинга. Экспортные риски включают в себя политические и коммерческие риски;

**- политические риски** – страховые риски, связанные с неблагоприятным изменением политической и макроэкономической ситуации в стране местонахождения контрагента страхователя, полностью или частично препятствующие выполнению принятых данным контрагентом денежных обязательств по контракту. К данному виду рисков относятся:

- введение в стране местонахождения контрагента страхователя эмбарго на импорт или экспорт;

- вооруженные конфликты (в т.ч. не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения контрагента страхователя;

- действия официальных органов страны местонахождения контрагента страхователя, препятствующие выполнению условий заключенного контракта в целом или его частей, в т.ч. имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

- задержка трансферта из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения контрагента страхователя, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения контрагента страхователя;

- национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя в целях регулирования экономической деятельности на своей территории;

**- коммерческие риски** – страховые риски, непосредственно связанные с финансово-экономическим состоянием контрагента страхователя и выраженные в его неплатежеспособности и невозможности выполнения им принятых по контракту денежных обязательств;

**- страхование экспортных рисков с поддержкой государства** – совокупность составляющих страховую деятельность работ и услуг, страховое возмещение по которым выплачивается с привлечением при необходимости средств, предусмотренных в республиканском бюджете на данные цели. В число этих составляющих входит добровольное страхование:

- кратко-, средне- и долгосрочных экспортных контрактов от политических или коммерческих рисков;

- инвестиций резидентов Республики Беларусь в иностранных государствах от политических рисков;

- убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта;

- риска непогашения банковского кредита, предоставленного отечественному экспортеру для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг) либо нерезиденту Республики Беларусь для осуществления платежей за поставленную отечественным экспортером продукцию (выполненные работы, оказанные услуги);

- банковских гарантий или иных услуг, предоставляемых банком экспортера иностранным покупателям;

**- Экспорт товаров (работ, услуг)** – передача резидентом Республики Беларусь товаров, выполнение работ, оказание услуг на возмездной основе нерезиденту Республики Беларусь;

**- период ожидания** – период (в календарных днях) после окончания установленного в контракте срока выполнения контрагентом страхователя своих денежных обязательств, по истечении которого у страховщика возникает обязанность по возмещению ущерба [3].

**Порядок страхования экспортных рисков с поддержкой государства**

Страхователями по данному виду страхования являются юридические лица, индивидуальные предприниматели – резиденты Республики Беларусь, осуществляющие экспорт белорусских товаров (работ, услуг) либо инвестиционную деятельность на территории иностранных государств, банки – резиденты Республики Беларусь, обслуживающие экспортные операции или инвестиционную деятельность, осуществляемую на территории иностранных государств.

Условия проведения каждой составляющей страховую деятельность работы и услуги определяются страховщиком в соответствующих правилах страхования, согласованных с Министерством финансов Республики Беларусь.

При заключении договора страхования экспортных рисков с поддержкой государства обязательным условием является установление периода ожидания и собственного участия страхователя в покрытии возможных убытков.

Созданная система стимулирования экспорта предусматривает три блока мер поддержки отечественных экспортеров:

1) по поддержке отечественных экспортеров через предоставление коммерческими банками льготных кредитов на производство экспортной продукции (работ, услуг);

2) система страхования экспортных рисков с поддержкой государства.

Разработаны и утверждены правила страхования экспортных рисков с поддержкой государства:

- страхование кратко-, средне- и долгосрочных экспортных контрактов от политических или коммерческих рисков;

- страхование риска непогашения банковского кредита, предоставленного отечественному экспортеру для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг) либо нерезиденту Республики Беларусь для осуществления платежей за поставленную отечественным экспортером продукцию (выполненные работы, оказанные услуги);

- страхование банковских гарантий или иных услуг, предоставляемых банком экспортера иностранным покупателям;

- страхование убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта;

- страхование инвестиций резидентов Республики Беларусь в иностранных государствах от политических рисков [7].

3) ежегодное определение конкретных сумм в республиканском бюджете для эффективного функционирования механизма поддержки экспорта. Так, на 2010г. в бюджете Республики Беларусь было предусмотрено:

- 5,5 млрд. руб. – на компенсацию банкам потерь от предоставления льготных кредитов для производства экспортной продукции (работ, услуг), что позволяет выдать льготные кредиты на сумму 40-45 млн. долл. США;

- 94 млрд. руб. – на предоставление Белэксимгаранту бюджетных ссуд на выплату страховых возмещений в случае недостаточности собственного капитала страховщика;

- 220 млн. долл. США – предельный размер ответственности по договорам страхования экспортных рисков с поддержкой государства.

**Страхование кратко-, средне- и долгосрочных экспортных контрактов от политических или коммерческих рисков**

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском возникновения убытков из-за нарушения контрагентом своих обязательств, связанных с исполнением экспортного контракта. Страхованием покрываются политические и коммерческие риски.

**Политические риски** – страховые риски, связанные с неблагоприятным изменением политической и макроэкономической ситуации в стране местонахождения контрагента страхователя, полностью или частично препятствующие выполнению принятых данным контрагентом денежных обязательств по контракту:

- введение в стране местонахождения контрагента страхователя эмбарго на импорт или экспорт;

- вооруженные конфликты (в т.ч. не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения контрагента страхователя;

- действия официальных органов страны местонахождения контрагента страхователя, препятствующие выполнению условий заключенного контракта в целом или его частей, в т.ч. имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

- задержка трансферта из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения контрагента страхователя, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения контрагента страхователя;

- национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя в целях регулирования экономической деятельности на своей территории;

**Коммерческие риски** – страховые риски, непосредственно связанные с финансово-экономическим состоянием контрагента страхователя и выраженные в его неплатежеспособности и невозможности выполнения им принятых по контракту денежных обязательств:

- экономическая несостоятельность (банкротство) – подтвержденная имеющими в стране контрагента правовую силу документами неплатежеспособность контрагента, носящая или приобретающая устойчивый характер;

- неплатежеспособность – неспособность контрагента страхователя удовлетворить требования страхователя по денежным обязательствам. Она проявляется в ситуации, когда контрагент не оплачивает счета-фактуры после окончания срока коммерческого кредита, предусмотренного в договоре, и не получены документы, имеющие в стране контрагента правовую силу, об экономической несостоятельности (банкротстве) контрагента.

Страховым случаем является получение страхователем убытков в результате частичной или полной неоплаты поставленных товаров (работ, услуг) из-за:

**-** экономической несостоятельности (банкротства) контрагента;

**-** неплатежеспособности контрагента по одному или нескольким обстоятельствам, представляющим политический риск, по прошествии установленного периода ожидания.

Использование страхования как инструмента гарантирования исполнения экспортного контракта позволяет иметь ряд преимуществ:

- предприятие-экспортер может без риска предлагать своим покупателям условие отсрочки платежа по экспортному контракту;

- переход на отсрочку платежа позволяет предприятию-экспортеру уйти от скидок, предоставляемых покупателям при реализации на условиях предоплаты, т.к. в первом случае цена всегда выше и зависит от продолжительности отсрочки;

- страховая компания берет на себя функции кредитного менеджера по изучению зарубежного покупателя, его платежеспособности, деловой репутации и т.д.;

- предприятие-экспортер получает опосредованную государственную гарантию получения оплаты по экспортному контракту независимо от исполнения своих обязательств иностранным покупателем;

- предприятие-экспортер получает возможность льготного финансирования застрахованных экспортных контрактов.

**Страхование риска непогашения банковского кредита, выданного для финансирования экспорта**

Договор страхования риска непогашения банковского кредита, предоставленного отечественному экспортеру для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг), может быть заключен только при условии наличия договора добровольного страхования кратко-, средне- и долгосрочных экспортных контрактов от политических или коммерческих рисков или при наличии предварительно согласованных со страховщиком достаточного обеспечения обязательств, вытекающих из экспортного контракта.

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Беларусь имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков от предпринимательской деятельности, которые он может понести из-за нарушения кредитополучателем своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по погашению выданного страхователем кредита (суммы основного долга). Риск убытков вследствие неуплаты кредитополучателем штрафов, пени, неустойки, процентов за пользование кредитом не является объектом страхования, если иное не оговорено в договоре страхования. Страхованием покрываются коммерческие и политические риски [1, с.196].

Страховым случаем по договору добровольного страхования риска непогашения банковского кредита, предоставленного отечественному экспортеру для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг), является возникновение у страхователя убытков вследствие невыполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (суммы основного долга) в размерах и в сроки, установленные кредитным договором. экспортер страхование коммерческий политический риск

**Страхование банковских гарантий или иных услуг, предоставляемых банком экспортера в пользу иностранного покупателя**

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском возникновения убытков страхователя от предпринимательской деятельности, по исполнению аккредитива подтверждающим банком вследствие неисполнения банком-эмитентом своих обязательств, а также по выдаче банковских гарантий вследствие требования бенефициаром платежа по гарантии. Риск убытков страхователя вследствие неуплаты принципалом (банком-эмитентом) вознаграждения и (или) комиссии за выдачу гарантии (подтверждение аккредитива) не является объектом страхования [4, с.350].

Страховым случаем для целей страхования банковских гарантий является получение страхователем убытков (за исключением упущенной выгоды) вследствие:

**-** необоснованного требования бенефициаром платежа по гарантии, под которым понимается требование о платеже по гарантии:

- при отсутствии со стороны принципала каких-либо нарушений своих обязательств по экспортному контракту, обеспеченных банковской гарантией;

- вследствие разного рода политических и экономических событий и мер, произошедших в стране местонахождения бенефициара, носящих непредвиденный характер и повлекших предъявление бенефициаром требования о платеже по гарантии, а именно:

- введение в стране местонахождения бенефициара эмбарго на импорт или экспорт; вооруженные конфликты (в т.ч. не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения бенефициара;

- действия официальных органов страны местонахождения бенефициара, препятствующие выполнению условий заключенного контракта в целом или его частей, в т.ч. имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

- задержка трансферта из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения бенефициара, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения контрагента страхователя;

- национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения бенефициара, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения бенефициара в целях регулирования экономической деятельности на своей территории;

- обоснованного требования бенефициара платежа по гарантии, под которым понимается требование, вызванное нарушением принципалом сроков и условий экспортного контракта [7].

Для целей страхования подтвержденного аккредитива страховым случаем является риск возникновения у страхователя убытков (за исключением упущенной выгоды) вследствие нарушения банком-эмитентом своих обязательств, связанных с выдачей аккредитивов.

Под обстоятельствами, представляющими коммерческий риск, понимаются:

**-** экономическая несостоятельность (банкротство) – подтвержденная имеющими в стране банка-эмитента правовую силу документами неплатежеспособность банка-эмитента, имеющая или приобретающая устойчивый характер;

**-** неплатежеспособность – неспособность банка-эмитента удовлетворить требования страхователя по денежным обязательствам. Неплатежеспособность проявляется в ситуации, когда банк-эмитент не выполняет свои обязательства и не получены документы, имеющие в стране банка-эмитента правовую силу, обэкономической несостоятельности (банкротстве) контрагента.

Под обстоятельствами, представляющими политический риск, понимаются:

- вооруженные конфликты (в т.ч. не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения контрагента страхователя;

- действия официальных органов страны местонахождения контрагента страхователя, препятствующие выполнению условий заключенного контракта в целом или его частей, в т.ч. имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

- задержка трансферта из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения контрагента страхователя, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения контрагента страхователя;

- национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя в целях регулирования экономической деятельности на своей территории [6].

Преимущества:

**-** возможность привлечения банковских инструментов для исполнения сделки;

**-** гарантия оплаты экспортного контракта для экспортера;

**-** возможность предварительного финансового анализа контрагента;

**-** защита от риска неправомерного использования гарантии;

**-** выплата страхового возмещения в случае исполнения гарантии банка.

**Страхование убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта**

Страхование убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта, проводится при условии заключения договоров добровольного страхования кратко-, средне- и долгосрочных экспортных контрактов от политических или коммерческих рисков и (или) добровольного страхования риска непогашения банковского кредита, предоставленного отечественному экспортеру для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг) либо нерезиденту Республики Беларусь для осуществления платежей за поставленную отечественным экспортером продукцию (выполненные работы, оказанные услуги). Договор страхования убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта, может заключаться без наличия вышеуказанных договоров страхования только в случае достаточной гарантии исполнения обязательств контрагентом по экспортному контракту, предварительно письменно подтвержденной страховщиком.

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с риском возникновения убытков из-за невозможности полной или частичной реализации экспортного контракта, по одному или нескольким обстоятельствам, представляющим экспортные риски.

Под обстоятельствами, представляющими экспортные риски, понимаются:

- экономическая несостоятельность (банкротство) – подтвержденная имеющими в стране контрагента правовую силу документами неплатежеспособность контрагента, имеющая или приобретающая устойчивый характер;

- неплатежеспособность – неспособность контрагента удовлетворить требования страхователя по денежным обязательствам;

- нарушение условий экспортного контракта со стороны импортера: в частности, односторонний отказ импортера от исполнения данного контракта либо другие действия или бездействие импортера, направленные на создание предпосылок для невозможности реализации экспортного контракта со стороны импортера, когда не получены документы об экономической несостоятельности (банкротстве) контрагента;

- введение в стране местонахождения контрагента страхователя эмбарго на импорт или экспорт;

- вооруженные конфликты (в т.ч. не имеющие международного характера), гражданские волнения, революции, террористические акты в стране местонахождения контрагента страхователя;

- действия официальных органов страны местонахождения контрагента страхователя, препятствующие выполнению условий заключенного контракта в целом или его частей, в т.ч. имеющие дискриминационный характер в отношении Республики Беларусь;

- задержка трансферта из-за недостатка конвертируемой валюты в стране местонахождения контрагента страхователя, объявление моратория на обслуживание внешнего долга, ограничивающие платежи между Республикой Беларусь и страной местонахождения контрагента страхователя;

- национализация, а также иные меры, принятые официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя, влекущие потерю права собственности или доходов, получаемых от собственности, кроме недискриминационных мер общего применения, вводимых официальным органом страны местонахождения контрагента страхователя в целях регулирования экономической деятельности на своей территории.

Страховым случаем является возникновение у страхователя убытков из-за невозможности реализации экспортного контракта.

Преимущества:

**-** покрытие убытков экспортеров при досрочном расторжении экспортного контракта;

**-** повышение финансовой устойчивости предприятия;

**-** возможность привлечения льготного финансирования на осуществление проекта.

**Страхование инвестиций юридических лиц в иностранных государствах от политических рисков**

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с возникновением убытков из-за полной или частичной потери стоимости инвестиций, частичного или полного невыполнения трансферта дивидендов, доходов, прибылей после уплаты всех налогов и других платежей по застрахованным инвестициям по истечении установленного периода ожидания. Под страховым случаем понимается полная или частичная потеря стоимости инвестиций, частичное или полное невыполнение трансферта дивидендов, доходов, прибылей после уплаты всех налогов и других платежей по застрахованным инвестициям по истечении установленного периода ожидания в результате одного или нескольких обстоятельств, представляющих политический риск [9, с.38].

Застрахованными могут быть инвестиции, соответствующие следующим критериям:

- новые инвестиции или инвестиции, которые инвестор приобрел во владение (собственность) в уже существующей иностранной компании с целью увеличения или модернизации имущественных активов, или это инвестиции, представляющие дополнительный капитал, направленный на расширение бизнеса иностранной компании как источник покрытия ее потребностей долгосрочного (инвестиционного) характера;

- инвестиции должны представлять долгосрочные обязательства инвестора на срок по меньшей мере 3 года;

- прибыль инвестора зависит исключительно от деятельности иностранной компании и доходов от инвестиций;

- инвестиции должны осуществляться в соответствии с законодательством принимающей страны, а инвестор должен получить необходимые разрешения административных властей, органов государственного управления принимающей страны .

Подводя итоги работы можно сказать, что преимуществами экспортного страхования являются:

**-** расширение инвестиций отечественных субъектов хозяйствования;

**-** дополнительная возможность привлечения кредитных ресурсов банка для осуществления инвестиций за рубежом;

**-** расширение рынков сбыта;

**-** развитие совместных производств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алехнович А.В. Внешнеэкономическая деятельность предприятия. Мн.: Дикта, 2007. - 248 с.

2. Годин А.М., Фрумина С.В. Страхование. М.: Дашков и К, 2009. - 156 с.

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2010.

4. Ермасов С.В., Ермасова Н. Б. Страхование. М.: Высшее образование, 2009. - 613 с.

5. Журавлев П.В., Владимиров В.В., Банников С.А., Бутко Л.А. Основы страхования предпринимательства. М.: Экзамен, 2008. - 399 с.

6. Постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 29 мая 2007 г. № 697/10 «О порядке обращения отечественных экспортеров в банки за кредитами, предоставляемыми на льготных условиях для производства экспортной продукции (выполнения работ, оказания услуг)» // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2010.

7. Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности». // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Юрспектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Мн., 2010.

8. Чернова Г.В., Базанов А.Н. Страхование. М.: Проспект, 2009. - 432 с.

9. Чиненов М.В. Страхование внешнеэкономической деятельности. М.: Омега-Л, 2008. - 244 с.

10. Щербаков В.А., Костяева Е.В. Страхование. М.: КноРус, 2009. - 320 с.