***Страхование внешнеэкономической деятельности***

В настоящее время происходит дальнейшее расширение и углубление внешнеэкономических связей белорусских предприятий, что требует надежной защиты от неплатежа иностранного партнера и гарантий полного исполнения финансовых условий контрактов при исполнении коммерческих операций. В чем состоит особенность страхования внешнеэкономической деятельности, имеющей большое значение для сохранения имущественных интересов ее участников, раскрывается в данной статье.

Коммерческая внешнеэкономическая деятельность в большинстве случаев связана со многими рисками, которые могут привести к нанесению ущерба участникам внешнеэкономического сотрудничества. При этом под рисками понимаются различные неблагоприятные события, которые могут угрожать имущественным интересам отечественных и зарубежных участников. Внешнеэкономические риски имеют неразрывную связь с операциями во внешней торговле, с погашением внешних кредитов, с транспортировкой экспортно-импортных грузов, с проведением международных выставок, с интересами иностранных юридических и физических лиц в нашей стране, с деятельностью иностранных и совместных предприятий, с выполнением строительных и монтажных работ иностранными предприятиями в нашей стране.

Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности осуществляется как международными актами разного уровня, так и специальными нормативными актами Республики Беларусь.

Международными актами внешнеэкономической деятельности являются:

Конвенция ООН о договорах международной купли-продажи товаров, подписанная в Вене 11.04.1980;

Конвенция ООН О договоре международной перевозки грузов (КДПГ), подписанная 19.05.1956;

Таможенная Конвенция ООН о международной перевозке грузов с применением книжки МДП (14.11.1975);

Конвенция о договоре международной автомобильной перевозки пассажиров и багажа (КАПП) (заключена в г. Женеве 01.03.1973) и др.

Специальными нормативными актами Республики Беларусь являются:

Инвестиционный кодекс Республики Беларусь от 22.06.2001 № 37-З (в редакции от 15.07.2008);

Таможенный кодекс Республики Беларусь от 04.01.2007 № 204-З (в редакции от 15.07.2009);

Закон Республики Беларусь от 25.11.2004 № 347-З «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»;

Закон Республики Беларусь от 03.02.1993 № 2151-ХII «О таможенном тарифе» (в редакции от 13.11.2008) и др.

Коммерческая внешнеэкономическая деятельность неразрывно связана со страховой деятельностью.

Страховой деятельностью является деятельность по страхованию, в том числе по сострахованию и перестрахованию.

Понятие «страхование» представляет собой отношения по защите имущественных интересов граждан Республики Беларусь, иностранных граждан, лиц без гражданства, организаций, в том числе иностранных и международных, а также Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, иностранных государств при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых резервов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страховых взносов (страховых премий).

При наступлении страхового случая страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю) выплачивается определенная сумма денежных средств, называемая страховой выплатой. При имущественном страховании и страховании ответственности страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при личном страховании - в виде страхового обеспечения.

В договоре страхования внешнеэкономической деятельности устанавливаются:

страховая сумма (лимит ответственности), представляющая собой денежную сумму, в пределах которой страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая;

страховая стоимость, представляющая собой действительную стоимость имущества или предпринимательского риска. Страховой стоимостью считается:

- для имущества - его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования;

- для предпринимательского риска - убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая;

страховой взнос (страховая премия) - сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование;

страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование;

страховой случай - предусмотренное в договоре страхования или законодательстве событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодоприобретателю);

страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы.

В настоящее время Министерству финансов Республики Беларусь подчинены следующие государственные предприятия, занимающиеся страхованием:

Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», г. Минск;

Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», г. Минск;

Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант», г. Минск.

Риски, возникающие при экспорте, принято называть «экспортными рисками». В свою очередь, экспортные риски включают в себя политические и коммерческие риски. Рассмотрим состав этих рисков.

Политическими рисками являются 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 политическим рискам относятся:

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

вооруженные конфликты (в том числе 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 том числе 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.

Коммерческими рисками являются страховые риски, непосредственно связанные с финансово-экономическим состоянием контрагента страхователя и выраженные в его неплатежеспособности и невозможности выполнения им принятых по контракту денежных обязательств.

К коммерческим рискам относятся:

несостоятельность или банкротство иностранного партнера;

неуплата долга в установленный срок или отказ от платежа;

отказ от принятия товара.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» (в последней редакции Указа Президента Республики Беларусь от 21.08.2009 № 431 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 534») исключительное право на проведение страхования экспортных рисков с поддержкой государства принадлежит Республике Беларусь и осуществляется от ее имени Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант».

Условия проведения «страхования экспортных рисков с поддержкой государства» определяются Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» в соответствующих правилах страхования, согласованных с Министерством финансов, а страховое возмещение по ним выплачивается с привлечением при необходимости средств, предусмотренных в республиканском бюджете на эти цели. К составляющим страхования экспортных рисков с поддержкой государства относятся:

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

добровольное страхование инвестиций резидентов Республики Беларусь в иностранных государствах от политических рисков;

добровольное страхование убытков экспортеров, связанных с выполнением экспортного контракта;

добровольное страхование риска невозврата (непогашения) экспортного кредита и (или) просрочки возврата (погашения) такого кредита, предоставленного:

- резидентам Республики Беларусь для производства товаров (работ, услуг), а также приобретения в собственность товаров других резидентов Республики Беларусь для их передачи в лизинг организациям - нерезидентам Республики Беларусь, включая банки;

- организациям - нерезидентам Республики Беларусь, включая банки, для оплаты за реализованные резидентами товары (работы, услуги);

добровольное страхование экспортных рисков резидентов Республики Беларусь, приобретающих в собственность товары других резидентов Республики Беларусь для их передачи в лизинг организациям - нерезидентам Республики Беларусь, включая банки (абзац введен Указом Президента Республики Беларусь от 26.06.2008 № 354);

добровольное страхование банковских гарантий или иных услуг, предоставляемых банком экспортера иностранным покупателям.

Страхователи вправе заключать со страховщиками договоры страхования в своих интересах, а также в интересах иных субъектов гражданского права (выгодоприобретателей), за исключением случаев, установленных в законодательных актах.

В качестве «страхователей» выступают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане, лица без гражданства, организации, в том числе иностранные и международные, а также Республика Беларусь и ее административно-территориальные единицы, иностранные государства, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся таковыми в силу закона или акта Президента Республики Беларусь.

«Страховщиками» являются коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

При страховании внешнеэкономической деятельности проводятся различные международные страховые операции, включающие:

прямые международные договорные операции;

прямое страхование;

посредническое страхование;

международное перестрахование.

При прямых международных договорных операциях страхователь одной страны заключает договор страхования со страховщиком другого государства. Такие операции выполняются главной конторой иностранного страховщика и через страховых брокеров.

При прямом страховании договоры заключаются через агентские организации страховщика, находящиеся за границей.

При посредническом страховании договоры страхования заключаются юридически самостоятельными страховщиками за границей (дочерними страховыми организациями).

Перестрахование представляет собой страхование одним страховщиком (перестрахователем) на установленных договорных условиях риска выполнения части своих обязательств у другого страховщика (перестраховщика). В этом случае страховщик, который заключил с перестраховщиком договор перестрахования, остается ответственным перед страхователем в полном объеме согласно условиям договора страхования.

Страхование во внешнеэкономической деятельности включает в себя следующие разновидности страхования:

личное страхование;

имущественное страхование;

страхование ответственности.

Личное страхование обеспечивает страховую защиту гражданам при наступлении определенных событий, которые связаны с их жизнью и здоровьем.

Это страхование включает в себя следующие виды страховой защиты:

от несчастных случаев;

от несчастных случаев и болезней (как для граждан Республики Беларусь на время поездки за границу, так и для иностранных граждан, временно находящихся в Республике Беларусь);

от медицинских расходов и др.

При имущественном страховании в качестве объекта страховых отношений выступает имущество и связанные с ними имущественные отношения. Это страхование проводится на случай гибели (утраты) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании или распоряжении страхователя (выгодоприобретателя), а также при нанесении ущерба его имущественным правам.

К имущественному страхованию относятся следующие виды страхования:

страхование экспортно-импортных грузов:

страхование средств транспорта, перевозящих экспортно-импортные грузы;

страхование воздушных судов;

страхование имущества предприятий от огня и других опасностей, в том числе и от технических и предпринимательских рисков.

При страховании ответственности к объекту страховых отношений относится ответственность по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других юридических и физических лиц, или ответственность по договору.

Страхование ответственности во внешнеэкономической деятельности содержит следующие виды гражданской ответственности:

владельцев автотранспортных средств;

владельцев воздушных судов;

автоперевозчиков (экспедиторов);

судовладельцев;

предприятий, создающих повышенную опасность и др.

По материалам зарубежной практики в странах Европейского экономического сообщества в настоящее время действует единая классификация видов страхования, установленная директивой ЕЭС 73/239/ЕЕС, которая имеет целью содействие в формировании единого страхового рынка стран - членов ЕС. Рассмотрим виды страхования, предусмотренные этой директивой.

Долгосрочное страхование:

Страхование жизни.

Страхование к бракосочетанию и рождению ребенка.

Связанное долгосрочное страхование.

Непрерывное страхование здоровья.

Страхование возмещения капиталов.

Страхование пенсий.

Генеральное страхование:

Страхование от несчастных случаев.

Страхование на случай болезни.

Страхование автомобилей.

Страхование железнодорожного подвижного состава.

Страхование воздушных судов.

Страхование морских и речных судов.

Страхование грузов в пути.

Страхование от огня и стихийных бедствий.

Страхование от ущерба имуществу.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Страхование гражданской ответственности владельцев воздушных судов.

Страхование гражданской ответственности судовладельцев.

Страхование общей ответственности.

Страхование кредитов.

Страхование финансовых потерь работодателей, связанных со злоупотреблением лиц, работающих по найму.

Страхование от прочих финансовых потерь.

Страхование судебных издержек.

Транспортное страхование во внешнеэкономической деятельности

Транспортное страхование компенсирует различные виды ущерба, которые могут понести участники транспортной деятельности. Транспортное страхование разделяют на страхование «Карго» и страхование «Каско».

Страхование «Карго» позволяет защитить от различных убытков, связанных с грузом, который во внешнеторговом договоре является предметом купли-продажи.

Страхование «Каско» представляет собой понятие, характеризующее страхование средств транспорта (судов, самолетов, вертолетов, автомашин и т.п.). Страхование «Каско» подразумевает страхование именно только самих средств транспорта и не включает в себя страхование связанных с перевозочными средствами имущественных интересов (фрахт, ответственность перед третьими лицами в связи со столкновениями и т.п.).

В большинстве случаев неотъемлемой частью внешнеторговой сделки является договор страхования. Как правило, внешнеторговый контракт предусматривает обязательность страхования в качестве необходимого условия выполнения обязательств сторонами. В таком случае обязанности по договору, связанные со страхованием груза, устанавливаются в тексте контракта специальной оговоркой или ссылкой на соответствующие унифицированные базисные условия поставки «ИНКОТЕРМС-2000». В этих условиях применяются термины в зависимости от способов транспортировки, видов транспортных средств и обязанностей по страхованию.

Для облегчения понимания условия сгруппированы в четыре категории, отличающиеся между собой по существу: начиная с термина, согласно которому продавец только предоставляет товар покупателю на собственной территории продавца («E» - термин EX WORKS); затем идет вторая группа, в соответствии с которой продавец обязан поставить товар перевозчику, назначенному покупателем («F» - термины FCA, FAS и FOB); далее «C» - термины, в соответствии с которыми продавец должен заключить контракт на перевозку, но не принимая на себя риск потери или повреждения товара или дополнительные затраты вследствие событий, имеющих место после отгрузки и отправки (CFR, CIF, CPT и CIP) и, наконец «D» - термины, при которых продавец должен нести все расходы и риски, необходимые для доставки товара в страну назначения (DAF, DES, DEQ, DDU и DDP). Далее под всеми терминами соответствующие обязанности сторон сведены в группы под статьями, где каждая статья со стороны продавца отражает положение покупателя относительно данного вопроса. В таблице приведена классификация торговых терминов.

В данной таблице видно, что из всех терминов ИНКОТЕРМС 2000 только в двух (СИФ и СИП) обязанности продавца по договору страхования прямо оговариваются. Непосредственные названия терминов СИФ - «стоимость, страхование и фрахт» и СИП - «провозная плата и страхование оплачены до…» подтверждают, что для данных условий поставки страхование является обязательным.

Таблица

Классификация условий ИНКОТЕРМС 2000 по обязанностям продавца, используемым видам транспорта и страхованию

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название группы | Название условий | Обязанности продавца (основные) | Вид транспорта | Страхование основной перевозки |
| на английском языке | на русском языке |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Группа E Отправление | EXW | франко-завод (…название места) | отправка товара | любой вид | нет обязательств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Группа F Основная перевозка не оплачена | FCA | франко перевозчик (…название места назначения) | основные расходы по перевозке не оплачены | воздушный, железнодорожный, автомобильный | нет обязательств |
| FAC | франко вдоль борта судна (…название порта отгрузки) | основные расходы по перевозке не оплачены у борта судна | морской, речной | нет обязательств |
| FOB | франко борт (…название порта отгрузки) | основные расходы по перевозке не оплачены на борту | морской, речной | нет обязательств |
| Группа C Основная перевозка оплачена | CFR | стоимость и фрахт (…название порта назначения) | расходы по перевозке оплачены до названого порта назначения | морской, речной | нет обязательств |
| CIF | стоимость, страхование и фрахт (…название порта назначения) | расходы по перевозке и страхованию оплачены до указанного порта назначения | морской, речной | обязанности экспортера |
| CPT | фрахт/ перевозка оплачены до (…название порта назначения) | расходы по перевозке оплачены до… | любой вид | нет обязательств |
| CIP | фрахт/ перевозка и страхование оплачены до (…название места назначения) | расходы по перевозке и страхование оплачены до согласованного пункта | любой вид | обязанности экспортера |
| Группа D Прибытие | DAF | поставка до границы (…название места поставки) | расходы по перевозке до названного пункта | любой вид | нет обязательств |
| DES | поставка с судна (…название порта назначения) | расходы по перевозке до названного пункта | морской, речной | нет обязательств |
| DEQ | поставка с пристани (с оплатой пошлины (…название порта назначения) | расходы по перевозке до названной пристани | морской, речной | нет обязательств |
| DDU | поставка без оплаты пошлины (…название места назначения) | расходы по перевозке до места назначения | любой вид | нет обязательств |
| DDP | доставлено с оплатой пошлины (…название места назначения) | расходы по перевозке до места назначения | любой вид | нет обязательств |

Список использованных источников

1. Конституция Республики Беларусь. Принята на республиканском референдуме 24 ноября 1996г. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 05.01.1999, № 1, рег. № 1/0 от 04.01.1999). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» - 2008г.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000г. № 441-З. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 17.11.2000, № 106, рег. № 2/219 от 31.10.2000). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» - 2008г.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. « 166-З. Принят Палатой представителей 15 ноября 2002 года. Одобрен Советом Республики 2 декабря 2002 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 13.01.2003, № 4, рег. № 2/920 от 02.01.2003). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» - 2008г.
4. Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле». Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года. Одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года. (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 04.08.2003, № 85, рег. № 2/978 от 25.07.2003). ЮРИДИЧЕСКАЯ СПРАВОЧНО-ИНФОРМАЦИОННАЯ АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА «ЮСИАС» - 2008г.
5. Горбунова О.Н., Грачева Е.Ю. Система финансового права // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Е.Ю. Грачевой, Г.П. Толстопятенко. - М. - 2006.
6. Л.А. Ханкевич «Финансовое право Республики Беларусь». Учебное пособие / Мн. Издательство «Амалфея» 2002г.
7. Финансовое право. Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой Издательство «Юристъ» М., 2003.
8. Финансовое право. Серия «Учебники, учебные пособия» / Под ред. проф. В.М. Мандрина Ростов-на-Дону Издательство «Феникс», 2002.