

УДК 368

**ВНЕДРЕНИЕ НОВОГО СТРАХОВОГО ПРОДУКТА  
НА РЫНКЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ  
(НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА ЗАСО «БЕЛНЕФТЕСТРАХ» В г. НОВОПОЛОЦКЕ)**

**Д.Р. ТАЛОЧКО**

*(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.В. ИЗМАЙЛОВИЧ)*

*Рассмотрены основные этапы и специфика создания нового страхового продукта на рынке имущественного страхования.*

Проблема незаконного использования интеллектуальной собственности является глобальной проблемой всей мировой экономики. Государство и хозяйствующие субъекты несут значительные убытки от незаконного использования принадлежащих им объектов интеллектуальной собственности. Юридическая защита субъектов правоотношений в сфере интеллектуальной собственности не всегда способна обеспечить интересы законных владельцев. Опыт ряда стран показывает, что ужесточение мер контроля и наказания не даёт ожидаемого эффекта. В условиях рынка на первый план выходят меры экономической защиты, одной из которых является страхование.

Страхование интеллектуальной собственности - совокупность видов страхования, в которых объект страхования связан с созданием, использованием или оборотом результатов интеллектуальной деятельности, а также оказанием консалтинговых или посреднических услуг на рынке интеллектуальной собственности [1].

Преимуществами данного вида страхования является создание негосударственной системы защиты интеллектуальной собственности путём формирования страхового механизма компенсации финансовых потерь правообладателей и проведения превентивных мероприятий; рост инвестиционной привлекательности страны для иностранных инвесторов; снижение давления международных организаций по поводу защиты прав интеллектуальной собственности и др.

Мы, предлагаем ввести новый вид страхования – «Добровольное страхование интеллектуальной собственности». Один из вариантов данного вида страхования осуществляют БРУСП «Белгосстрах» и Промтрансинвест.

В соответствии с Приказом Министерства финансов «Об установлении методик расчёта страховых тарифов», в целях расчёта базовых страховых тарифов и корректировочных коэффициентов необходимо использование исходных статистических данных не менее чем за три отчётных года, непосредственно предшествующих дате расчёта, позволяющих оценить следующие величины:  $q$  (вероятность наступления страхового случая),  $S$  (средняя страховая сумма (лимит ответственности)),  $S_v$  (средняя сумма страхового возмещения (обеспечения)).

Если определить отношение средней суммы страхового возмещения к средней страховой сумме ( $S_v/S$ ) не представляется возможным, рекомендуется принимать значение данного показателя не ниже [2]:

- 0,3 – при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;
- 0,4 – при страховании средств наземного и водного транспорта;
- 0,6 – при страховании средств воздушного транспорта;
- 0,7 – при страховании ответственности и страховании предпринимательских рисков;
- 0,5 – при проведении иных видов страхования.

На первом этапе произведем расчёт страховой премии, которая может поступить в ЗАСО «Белнефтестрах» по страхованию интеллектуальной собственности.

1. В первый год выхода данного страхового продукта на страховой рынок Республики Беларусь спрос будет невысок, т.к. вид страхования является полностью новым для ЗАСО «Белнефтестрах». Так же следует учесть, что маркетинг страховой компании не сможет обеспечить сто процентную заинтересованность населения в страховании. По данным таможенного реестра объектов интеллектуальной собственности на 21.05.2017 насчитывалось 272 объекта интеллектуальной собственности. Предположим, что 4% зарегистрированных в таможенный реестр, обратится в ЗАСО «Белнефтестрах» за страхованием интеллектуальной собственности, при этом страховая сумма составит до 10 000 долл. США с территорией действия договора – Республика Беларусь на 1 год, ещё 5% от общего числа страхователей заключит договор страхования на 30 000 долл. США с территорией действия договора – Республика Беларусь и Российская Федерация на 6 месяцев, и 1% – на 60 000 долл. США с территорией действия договора – все страны на 3 месяца.

Сумма страховой премии составит:

$$((0,04 * 3,10 * 1,00 * 1,00) * 10\ 000) + ((0,05 * 3,40 * 1,3 * 0,73) * 30\ 000) + ((0,01 * 3,60 * 1,60 * 0,45) * 60\ 000) = 1\ 240 + 4\ 839,9 + 1\ 555,2 = 7635,1 \text{ долл. США } (\approx 14\ 124,9 \text{ бел. руб.}).$$

2. Во второй год предлагаемый вид страхования интеллектуальной собственности станет более известен за счёт развитой рекламной программы, а также за счёт отзывов и опыта страхователей, который заключили договор по данному виду страхования в первый год. Предположим, что доля страхователей, желающих обезопасить свою интеллектуальную собственность возрастёт до 15%: количество желающих, заключить договор страхования на сумму до 10 000 долл. США с территорией действия договора – Республика Беларусь на 1 год – 5%, на сумму 30 000 долл. США с территорией действия договора Республика Беларусь и Российская Федерация на 6 месяцев – 6%, на сумму 60 000 долл. США с территорией действия договора – все страны на 3 месяца – 2% и на сумму 110 000 долл. США с территорией действия договора Республика Беларусь на 1 месяц – 2%.

Сумма страховой премии составит:

$$((0,05 * 3,10 * 1,00 * 1,00) * 10\ 000) + ((0,06 * 3,40 * 1,30 * 0,73) * 30\ 000) + ((0,02 * 3,60 * 1,60 * 0,45) * 60\ 000) + ((0,02 * 3,80 * 1,0 * 0,18) * 110\ 000) = 1\ 550 + 5\ 807,9 + 3\ 110,4 + 1\ 504,8 = 11\ 973,1 \text{ долл. США } (\approx 22\ 150,2 \text{ бел. руб.}).$$

3. В третий и последующие годы существования страхования интеллектуальной собственности на страховом рынке Республики Беларусь предполагается увеличение количества страхователей, которые заключают договор страхования сроком на год, до 20%. Наибольшая доля страхователей будет заключать договор страхования на страховую сумму до 10 000 долл. США с территорией действия договора - Республика Беларусь на 1 год – 7%, на сумму 30 000 долл. США с территорией действия договора Республика Беларусь и Российская Федерация на 6 месяцев – 8%, на сумму 60 000 долл. США с территорией действия договора – все страны на 3 месяца – 3% и на сумму 110 000 долл. США с территорией действия договора Республика Беларусь на 1 месяц – 3%.

Тогда сумма страховой премии составит:

$$((0,07 * 3,10 * 1,0 * 1,0) * 10\ 000) + ((0,08 * 3,40 * 1,30 * 0,73) * 30\ 000) + ((0,03 * 3,60 * 1,60 * 0,45) * 60\ 000) + (0,03 * 3,80 * 1,0 * 0,18) * 110\ 000 = 2170 + 7\ 743,8 + 4\ 665,6 + 2\ 257,2 = 16\ 836,6 \text{ долл. США } (\approx 31\ 147,7 \text{ бел. руб.}).$$

Из выше представленных расчётов видно, что предлагаемый вид страхования интеллектуальной собственности может приносить существенные доходы ЗАО «Белнефтестрах», начиная с первого года существования на рынке, даже не смотря на невысокий процент страхователей от предполагаемого страхового поля. При этом, с каждым годом получаемая страховая премия, то есть доход страховой организации, будет иметь положительный темп роста.

Не следует упускать и такой показатель, как вероятность страхового случая. Вероятность страхового случая - это страховой термин, который обозначает установление определённых закономерностей возникновения опасностей на базе имеющихся статистических данных. Следствием проявления этих опасностей может быть наступление страхового случая. В таблице представлены сведения о работе судебной коллегии по делам интеллектуальной собственности Верховного суда Республики Беларусь за 2014-2016 гг.

Таблица. – Вероятность наступления страхового случая, %

Вид риска	Размер вероятности		
	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Споры в области авторского права и смежных прав	60,6	51,9	52,0
Споры в области права промышленной собственности	39,4	48,1	48,0

Источник: собственная разработка на основе данных источника [3].

Рассмотрев таблицу можно сделать следующий вывод: вероятность наступления страхового случая по представленным рискам, от которых защищает страхование интеллектуальной собственности, составляет 55%. Следует отметить, что данный показатель является положительным для деятельности страховой организации, так как вероятность наступления риска по спорам в области авторского права и смежных прав значительно выше, чем по спорам в области права промышленной собственности.

Таким образом, одним из способов увеличения страховых взносов, поступающих в ЗАСО «Белнефестрах» по г. Новополоцку, является введение нового страхового продукта, которым может стать имущественное страхование «Добровольное страхование интеллектуальной собственности».

На протяжении 2014-2016 гг. наблюдается постепенный рост количества имущества зарегистрированных в «Таможенном реестре объектов интеллектуальной собственности», что говорит об актуальности нового вида страхования. Проведя анализ по данному виду страхования, можно сделать вывод о росте количества заключаемых договоров с ЗАСО «Белнефестрах», так как данный вид страхования покрывает сразу несколько видов рисков, а, следовательно, и об увеличении сумм страховых взносов. Также, удельный вес выплат от начисленных взносов, составляет около 50%, следовательно, 50% от размера страховых взносов остается в распоряжении страховой организации.

При внедрении нового вида страхования «Добровольное страхование интеллектуальной собственности», ЗАСО «Белнефестрах» сможет не только увеличить сумму собственных доходов, но и привлечь новых клиентов, которые убедившись в надежности страховой защиты, могут заинтересоваться и иными добровольными видами страхования, предлагаемыми страховой организацией.

Для повышения эффективности деятельности ЗАСО «Белнефестрах» по г. Новополоцку по осуществлению страхования интеллектуальной собственности целесообразно провести ряд мероприятий по росту поступлений страховых взносов и усовершенствованию качества оказания страховых услуг. Среди этих мероприятий следующие: повышение качества выплат страхового возмещения, активизация рекламной деятельности в области страхования, проведение разъяснительной работы с агентами в целях повышения их производительности, внедрение системы трудового соревнования между агентами и специалистами, предусматривающей премирование в результате заключения ими наибольшего количества договоров, повышение профессионализма работников страхования и другие.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. О страховании [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь от 03.06.93, №2343-ХП // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь. – Минск, 2003. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3961&p0=V19302343>. – Дата доступа: 19.09.2017.
2. Об установлении методик расчета страховых тарифов [Электронный ресурс] : Приказ Мин. финансов Респ. Беларусь, 23.09.2016, № 270 // М-во финансов Респ. Беларусь. – Минск, 2000. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/postmf>. – Дата доступ: 19.09.2017.
3. Таможенный реестр объектов интеллектуальной собственности [Электронный ресурс] // Сайт Тамож. органов Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа: <http://www.customs.gov.by/uploads/gtk/files/document/pravoохраниelnaja-dejatelnos/intellektualnaja-sobstvennost/Reestr150617.docx>. – Дата доступа: 20.09.2017.