

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В КЫРГЫЗСТАНЕ (НА ОСНОВЕ ОПЫТА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН)

Бул макалада өнүккөн мамлекеттердин негизинде Кыргызстандагы камсыздандыруу рыногун көзөмөлдөөнүн эффективдүүлүгүн жогорулатуунун кээ бир жолдору сунушталат.

В данной статье предлагаются некоторые возможные пути повышения эффективности регулирования страхового рынка в Кыргызстане на основе зарубежного опыта развитых стран.

We recommend some ways of increasing of efficiency of regulation of insurance market of Kyrgyzstan on the basis of foreing developed countries.

Страховая отрасль имеет особое значение для обеспечения экономической безопасности страны, поэтому особенно важным, для её совершенствования, является государственное регулирование, осуществляемое на протяжении всех периодов экономического развития.

Вместе с тем, необходимо обратить внимание на ряд проблем, существующих в страховой отрасли Кыргызстана – это:

- низкий уровень спроса юридических и физических лиц на страховые услуги, а также их неплатежеспособность;
- относительно низкое развитие страховых операций, зависящее от общего состояния экономики в части совершенствования законодательства в налаживании обязательных видов страхования, развития долгосрочного страхования жизни, пенсионного и взаимного страхования, налогообложения и др., не способствует как увеличению собственных средств населения, так и накоплению страховых резервов страховыми компаниями;
- не разработана система привлечения денежных средств населения в инвестиционный процесс путем заключения договоров долгосрочного страхования жизни и пенсий;
- отсутствие методических инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- отсутствие системы мер по совершенствованию законодательства в области налогов и сборов в сфере страхового рынка;
- недостаточность информационных источников о возможностях страхового рынка, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
- несовершенство правового и организационно-методического обеспечения государственного страхового надзора.

Для эффективного развития страхового рынка Кыргызстана важное место отводится профессионально организованному регулированию, включая объективный надзор и контроль, осуществляемые, в соответствии с эффективно действующим законодательством, высококвалифицированными специалистами, что поспособствует страховым компаниям страны поднять уровень конкурентоспособности на более высокую степень.

Правовые основы регулирования страхования формируются, как правило, в законах Кыргызской Республики о страховании и/или об организации страхового надзора.

В системе регулирования страхового рынка любой страны центральное место отводится функционально обособленным органам исполнительной власти, соединяющим функции регулирования и контроля страхового рынка. Следует отметить, что органы страхового надзора разных стран могут подчиняться или включаться в структуру самых различных ведомств, однако, в принятии решений они наделены достаточной степенью самостоятельности.

В большинстве европейских стран органы страхового надзора институционально обособлены и полностью независимы: во Франции – Комиссия страхового надзора; Германии – Федеральное ведомство по надзору за страховой деятельностью; Швеции – Страховой инспекторат.

Во всех штатах США существуют отделы по надзору за страховыми операциями. В Великобритании эти функции выполняет Департамент торговли и промышленности, страховой отдел которого ведет практическую регулируемую деятельность. В Канаде и России функции регулирования страхового рынка возложены на соответствующие структуры, подведомственные министерству финансов [2, с. 132].

В целях совершенствования системы регулирования страхового рынка Кыргызстана можно представить, на основе опыта ведущих зарубежных стран, следующий комплекс мероприятий.

1. Модернизация действующего законодательства Кыргызской Республики в сфере страхования.

Задачей совершенствования системы страхового законодательства становится нахождение законодательных путей решения проблемы автоматизма связи «неблагоприятное событие – выплата страхового возмещения», как основы интереса в страховой услуге.

Для совершенствования сложившейся, в современных условиях, системы законодательства Кыргызстана в сфере страхования может стать приемлемым опыт Франции, где правовое регулирование страхования, в основном, сосредоточено в страховом кодексе 1976 г., установившем правила всех сторон организации страхового рынка и его регулирования.

Реально, в Кыргызстане назрела необходимость создания комплексного пакета основных страховых законодательных актов в форме Страхового Кодекса, составными частями которого, могли бы служить соответствующие расширенные разделы Гражданского Кодекса КР или иного сборника основных документов, регулирующих деятельность на страховом рынке. Все это стало бы, на долгосрочный период, отправной точкой для страховой деятельности на всей территории Кыргызской Республики.

В качестве примера, в области формирования законодательных актов, для повышения эффективности регулирования страхового рынка можно привести следующее:

- включить поправки в законодательство об условиях правил в части прав, обязанностей сторон и процедур урегулирования убытков, которые не должны быть «уже» тех, что предусмотрены Гражданским Кодексом КР;

- узаконить процедуру урегулирования убытка, чтобы при возникновении у страховщика сомнений в правомерности действий страхователя (подозрений в мошенничестве и т.д.) он должен, не оттягивая срока выплаты возмещения и не отказываясь, на основании лишь своих подозрений, своевременно выплатить возмещение и подать в суд на страхователя;

- создать условия применения Закона КР о защите прав потребителей к страхованию.

2. Совершенствование порядка налогообложения страховых организаций.

В условиях действующей системы налогообложения прибыли страховых организаций, уплата налога осуществляется по месту нахождения головной организации. На этот вопрос есть соображение, что целесообразно применить опыт зарубежных стран в

области налогообложения страховой деятельности, где вместо налогообложения прибыли от страховой деятельности, применяется налогообложение страховых премий.

Аналогичный порядок налогообложения используется в Великобритании и также во многих штатах США. В странах ближнего зарубежья (например, в Латвии с 1994 г.) взамен налога на прибыль введен налог на страховые взносы, который показал позитивные результаты [3, с. 65].

В Кыргызской Республике, по нашему мнению, введение налога на страховые взносы должно опираться на следующие принципы:

- 1) осуществлять исчисление налоговой базы на основе объема страховых операций;
- 2) считать объектом налогообложения поступления взносов по добровольным и обязательным видам страхования, кроме обязательных видов страхования, проводимых за счет средств бюджета и внебюджетных фондов;
- 3) дифференцировать ставки налога в соответствии с видом страхования;
- 4) считать обязательным поступление налогов в местные бюджеты на той территории, где заключен договор страхования.

Исходя из сказанного, можно констатировать, что замена налогообложения прибыли от страховой деятельности налогообложением страховой премии может дать возможность формированию налоговых ресурсов, в соответствии с поступлением страховых взносов по месту совершения операций.

3. Формирование независимого института защиты прав страхователей.

Условия для позитивных мнений потребителей страховых услуг могут быть усилены, скорее всего, активизацией организаций, связанных с инфраструктурой страхового рынка, так как своей профессиональной поддержкой, эти организации способны серьезно увеличить свои рыночные способности для более совершенного взаимодействия с потребителями страховых услуг.

Одним из вариантов решения проблемы, можно взять опыт Великобритании, где на протяжении уже десятков лет действует Бюро Омбудсмана по страхованию (далее – Бюро), занимающееся урегулированием претензий по страхованию на досудебном уровне.

Как альтернатива суду, Бюро обеспечивает защиту интересов страхователей, проводит расследования и принимает решения, основанные не только на требованиях законодательства, но и на установившейся практике профессионального ведения страхового бизнеса. При этом страхователи, не удовлетворенные исходом дела, владеют правом предъявить иск в суд и отклонить решение Бюро.

Кроме того, Бюро занимается просветительской и консультационной работой в сфере страхования, обеспечивающей обратную связь между страхователем и страховщиком, другими субъектами страхового дела с целью ознакомления с собственной практикой и принципами ведения дела, новыми подходами к страховому делу и осуществлению маркетинга, а также повышения страховой культуры.

Во избежании предвзятости и обвинений, в Бюро, кроме Правления состоящего из представителей страховых компаний – членов организации, Бюро Омбудсмана по страхованию формирует Совет из представителей организаций, деятельность которых не связана со страхованием, при чем, Омбудсмана выбирают именно члены Совета. Организация финансируется страховыми компаниями – ее членами [1, с. 46-48].

В Кыргызстане немаловажную роль в регулировании страхового рынка мог бы сыграть Независимый институт Акыйкатчы по страхованию, аналогично Бюро Омбудсмана по страхованию в Великобритании, обеспечивая как защиту прав страхователей, так и способствуя повышению страховой культуры населения и поддержанию благоприятного имиджа местных страховщиков.

4. Создание электронного банка данных по всем страховым компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

На настоящий момент потенциальные страхователи сталкиваются с определенной информационной закрытостью местного страхового рынка, что порождает недоверие к

страховщикам и падение спроса на страховые услуги, а также создает затруднения в проведении системного анализа кыргызского страхового рынка, принятии необходимых мер, направленных на упорядочение рынка страховых услуг и его дальнейшее развитие.

Подобный банк данных широко используется в США, предоставляя возможность распределить компании по риску, размерам премии, объему уставного капитала и т.д. С его помощью потенциальные страхователи могут в любое, удобное для себя, время ознакомиться с интересующей их информацией о финансовом состоянии и репутации той или иной страховой компании.

В этой связи есть предложение создать в Республике банк страховой статистики на базе Государственного комитета по статистике КР, информацией которого могли бы пользоваться все заинтересованные лица – органы управления, страховые компании, потенциальные страхователи и т.д.

Кроме того, электронный банк данных о страховой деятельности необходим как показатель надежности страховых компаний и способ борьбы с недобросовестными их представителями, с другой стороны – как стимул повышения доверия населения к страховщикам, и, следовательно, повышения спроса на страховые услуги.

Как нам кажется, нельзя не остановиться на разработке концепции по созданию межотраслевого мегарегулятора страхового и банковского рынков с полным набором полномочий по финансовому и валютному регулированию всех технологических процессов деятельности страховых компаний и банков, с учетом участия на внешнем рынке, членства в ВТО, который позволит достигнуть ряд следующих преимуществ:

- создание единого регулирования на финансовом и страховом рынках, призванного устранить противоречия в его регулировании разными органами в случаях, когда участники рынка используют эту ситуацию в свою пользу;

- появление новых методов регулирования с учетом международных требований (внедрение ИТ, расширение подготовки специалистов; рост экспортного потенциала и др.), унификация стандартов финансовой отчетности, устраняющая существующую разнородность показателей в формах документов и сокращение их числа;

- устранение административных барьеров, тормозящих выход участников на страховой и финансовый рынки;

- выполнение мегарегулятором правоустанавливающих и правоприменительных функций, позволяющих проводить гибкий и быстрый процесс подготовки и внедрения более совершенных правовых норм.

Вместе с тем, существуют и негативные стороны:

1. Выполнение всех функций одним учреждением может привести к потере гибкости и оперативности самого регулятора;

2. Вопрос передачи мегарегулятору надзорных функций может привести к снижению способности Центрального банка Республики поддерживать и осуществлять мониторинг ситуации на финансовом рынке и предотвращать кризисные явления в финансовом секторе.

Как нам представляется, на текущем этапе развития страховой отрасли в Кыргызстане главной задачей государственного регулирования должно стать не только создание дополнительных условий для появления новых страховых механизмов, но и эффективная реализация уже существующих сегодня.

Следует отметить, что используя опыт развития страховой деятельности разных стран в вопросах ее регулирования, перед страховой отраслью Кыргызской Республики встает необходимость постоянного отслеживания соответствия системы государственного регулирования изменяющимся условиям страхового рынка, современным мировым тенденциям и своевременно изменять систему регулирования.

Список литературы

1. Дерябина А.А. Бюро омбудсмана в Великобритании как один из инструментов саморегулирования страхового рынка // Страховое дело. – 2002. – № 12. – С. 46-48.

2. Магомадова М.М. Возможности использования зарубежного опыта для совершенствования системы государственного регулирования регионального страхового рынка / М.М. Магомадова, Л.Д.Ларсаева // Проблемы современной экономики: материалы III междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). – Челябинск: Два комсомольца, 2013. – С 131-134.

3. Худиев Н.Н. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях // Финансы. – 2005. – № 5. – С. 64-66.