

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Аннотация: В этой статье автор рассматривает проблемы правового регулирования страхования в Кыргызской Республике.

Аннотация: Автор бул макаласында Кыргыз Республикасындагы камсыздандырууну укуктук женге салуу маселелерин караган.

Annotation: In this article the author examines the problems of legal regulation of insurance in the Kyrgyz Republic.

Ключевые слова: Проблемы правового регулирования страхования, страховые организации, страховые премии, страховые выплаты.

Негизги свдвр: Камсыздандырууну укуктук женге салуу маселелери, камсыздандыруу уюмдары, камсыздандыруу телемдери, камсыздандыруу премиялары.

Keywords: Problems of legal regulation of insurance, insurance companies, insurance premiums, insurance payments.

По состоянию на 1 января 2013 года, в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 16 страховых организаций, включая две перестраховочные организации.

Страховыми организациями осуществляется более 84 видов добровольного страхования и 5 видов обязательного страхования. Повысили свой уставный капитал до 50 млн. сомов и выше 11 страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по обязательным видам страхования, 2 перестраховочные организации - до 100 млн. сомов и 3 страховые организации, занимающиеся только добровольными видами страхования, - до 25 млн. сомов и выше.

Объем поступивших страховых премий из года в год увеличивается, в связи с чем растет число страхователей, заключивших договоры страхования со страховыми организациями. До 2005 года в основном развивалось имущественное и личное страхование, начиная с 2005 года начало развиваться добровольное страхование ответственности, а с 2010 года вступили в силу 4 вида обязательного страхования гражданской ответственности.

В 2012 году объем страховых премий увеличился более чем в 6 раз по сравнению с 2005 годом, т.е. с 135,3 млн. сомов - до 839,9 млн. сомов, в том числе по личному страхованию более чем в 3 раза, т.е. с 20,1 млн. сомов - до 77,6 млн. сомов, по имущественному страхованию более чем в 8 раз, т.е. с

75,2млн. сомов - до 615,8 млн. сомов, по страхованию ответственности - на 171,2%, т.е. с 25,7 млн. сомов - до 69,7 млн. сомов.

Основную долю страховой премии за 2012 год занимает имущественное страхование, где на него приходится 73,3% от общей суммы страховой премии, личное страхование - 9,3%, страхование ответственности - 8,3%, обязательное страхование гражданской ответственности - 9,1%.

Сумма страховых премий по обязательным видам страхования гражданской ответственности за период с 1 июля 2010 года по 31 декабря 2010 года составила 17,1 млн. сомов, в 2011 году - 66,8 млн. сомов, а в 2012 году - 76,8 млн. сомов.

В 2012 году обязательным страхованием гражданской ответственности охвачен 541 хозяйствующий субъект и заключено 967 договоров страхования.

За 2012 год отчисления от поступивших страховых премий в бюджет республики в виде налога с продаж составили 5,7 млн. сомов, что на 42% меньше чем в 2011 году.

Так, страховыми (перестраховочными) организациями за 2012 год уплачено в республиканский и местный бюджеты всего налогов на сумму 49,9 млн. сомов, что по сравнению с 2005 годом больше в 6,4 раза, а по сравнению с 2011 годом - на 18%.

В 2012 году сумма страховых выплат, произведенных страховыми организациями, увеличилась на 94% по сравнению с 2005 годом, т.е. с 26,4 млн. сомов до 51,2 млн. сомов, в том числе, по личному страхованию - в 5,8 раза, т.е. с 2,7 млн. сомов - до 15,8 млн. сомов, по имущественному страхованию - в 3,2 раза, т.е. с 9,5 млн. сомов - до 30,1млн. сомов, по страхованию ответственности - на 65,0%, т.е. с 2,0 млн. сомов - до 3,3 млн. сомов. По обязательному страхованию выплаты в 2010-2011 годах не производились, так как обращений не было, а в 2012 году - 2,0 млн. сомов. Основную долю страховых выплат в 2012 году составили выплаты по имущественному страхованию - 30,1 млн. сомов, они уменьшились по сравнению с 2011 годом в 1,5 раза, по личному страхованию - 15,8 млн. сомов, увеличились в 1,2 раза, по страхованию ответственности - 3,3 млн. сомов, увеличились в 1,1 раза.

Соотношение страховых выплат и страховых премий страховых организаций за 2012 год составило 6,1%.

Кроме этого, из года в год увеличиваются активы и капитал страховых организаций, это свидетельствует о том, что они платежеспособны и финансово устойчивы.

Так, совокупные активы страховых организаций за 2012 год составили 1376,5 млн. сомов и по сравнению с 2006 годом увеличились почти в 6,0 раза, а по сравнению с 2011 годом - увеличились в 1,3 раза.

Совокупный собственный капитал страховых организаций за 2012 год составил 1111,1 млн. сомов и по сравнению с 2006 годом увеличился в 5,4 раза, а по сравнению с 2011 годом - в 1,3 раза.

Обязательства за 2012 год увеличились по сравнению с 2006 годом на 72,5%, а с 2011 годом - на 42,7% и составили 228,6 млн. сомов.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, за 2012 год составил 113,4 млн. сомов, который увеличился по сравнению с 2006 годом в 4,6 раза, а с 2011 годом - на 12,1%.

В 2005-2006 годах доля страховых премий страховых организаций в структуре ВВП составляла 0,13%, в 2007 году - 0,14%, в 2008 году 0,15%, в 2009 году - 0,24%, в 2010 году - 0,25%, в 2011 году - 0,26%, а в 2012 году 0,28%, которая увеличилась в 2,2 раза по сравнению с 2006 годом.

В 2012 году основную долю размещения страховыми организациями страховых резервов и денежных средств составили: ценные бумаги акционерных обществ Кыргызской Республики - 49,0%, вклады в коммерческие банки - 35,5% к общему объему размещенных средств, государственные ценные бумаги Кыргызской Республики - 3,8%, займы - 11,7%.

В 2012 году сумма размещенных средств составила 781,4 млн. сомов и увеличилась по сравнению с 2011 годом на 622,8%.

В рамках сотрудничества с руководителями органов страхового надзора и регулирования при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС и Межгосударственного координационного Совета СНГ дважды в год проводятся заседания, способствующие развитию сотрудничества в области страховой деятельности, расширению страхового рынка, гармонизации национального законодательства, укреплению деловых связей между участниками страховых рынков, стимулированию развития финансово-экономических связей.

Проблемы развития страхования в Кыргызской Республике.

На состояние экономики влияют значительные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф, которые покрываются за счет бюджетных средств, средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств, компенсация убытков зачастую происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают также потери от предпринимательских рисков.

Страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер кыргызского бизнеса. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Тем не менее, на развитие страхования негативно влияют следующие факторы:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги не способствует должному развитию страхования;
- использование не в полной мере рыночного механизма в области страхования и, в частности, отсутствие обязательного рыночного стра-

хования, без чего не может активно развиваться рынок добровольного страхования;

- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;
- отсутствие мероприятий по совершенствованию законодательства республики о налогах и сборах в сфере рынка страховых услуг;
- низкий уровень капитализации страховых организаций, а также неразвитость национального перестраховочного рынка, приводящие к оттоку значительных сумм страховой премии за границу, ввиду объективной необходимости привлечения участия иностранных перестраховочных компаний в страховании крупных рисков. На перестрахование за 2008 год передано 140,1 млн. сомов, что составляет 50,6 % от общего объема годовой премии, из них передано в зарубежные страны 137,8 млн. сомов, что составляет 50 % от общего объема премий;
- информационная закрытость рынка страховых услуг, создающая проблемы для потенциальных страхователей в выборе устойчивых страховых организаций;
- несовершенство правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.
- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов, достаточного объема высоколиквидных финансовых инструментов и невысокая доходность ценных бумаг местных компаний не позволяют страховым компаниям инвестировать страховые резервы более эффективно;
- недостаточный уровень страховой культуры потенциальных потребителей по вопросам получения страховых продуктов и услуг ограничивает использование и развитие механизмов страховой защиты;
- отсутствие административных мер воздействия за неисполнение или ненадлежащее исполнение законов обязательного страхования страхователями не позволяет страховым компаниям обеспечить исполнение этих законов;
- отсутствие лицензированных актуариев не позволяет осуществлять проведение расчетов страховых резервов, страховых тарифов, предоставлять консультационные услуги в области актуарной деятельности.

В целях дальнейшего развития страхования обозначены пять следующих приоритетных направлений:

1) Дальнейшая реализация принятых в 2008 году обязательных видов страхования гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, перевозчика перед пассажирами, перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.

2) Введение новых видов обязательного страхования и развитие добровольных видов страхования:

- а) обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении нотариальной деятельности, совершенными при удостоверении сделок, при выдаче свидетельств о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, при совершении исполнительных надписей, при выдаче свидетельств о праве на наследство, при совершении иных нотариальных действий;
- б) обязательное страхование профессиональной ответственности риэлторов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении риэлтерской деятельности. Страхование ответственности риэлторов добавило бы уверенности гражданам при обращении в фирмы для решения своих жилищных проблем и гарантировало бы безопасность приобретателю недвижимости;
- в) обязательное страхование профессиональной ответственности аудиторов и аудиторских организаций должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении аудиторской деятельности, при проведении аудиторских проверок; при постановке, восстановлении и ведении бухгалтерского учета; при составлении налоговых деклараций и документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, ранее иными лицами не составленных; при оказании консультационных услуг по вопросам налогового, финансового, банковского, иного законодательства и другие ошибки;
- г) обязательное страхование профессиональной ответственности туроператоров и турагентов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при предоставлении туристских услуг, обеспечении защиты имущественных и (или) иных интересов туристов;
- д) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев капитальных строений должно быть направлено на защиту прав пострадавших в результате нанесения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу от пожара, и организации его тушения;
- е) обязательное страхование от несчастных случаев сотрудников пожарно-спасательных служб должно быть направлено на защиту прав спасателей на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими профессиональных обязанностей;
- ж) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) направлено на защиту интересов прав пострадавших на возмещение причиненного вреда в результате ДТП, при эксплуатации транспортных средств;
- з) обязательное страхование от несчастных случаев спасателей и других работников уполномоченного органа в области защиты населения и территории от чрезвычайных ситуаций должно быть направлено на защиту прав спасателей на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими обязанностей, возложенных на них трудовым договором

(контрактом), а также потерю трудоспособности, наступившую при исполнении аварийно-спасательных работ;

и) обязательное страхование жизни и здоровья сотрудников правоохранительных органов должно быть направлено на защиту прав сотрудников правоохранительных органов на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими профессиональных служебных обязанностей.

Основой рынка страховых услуг и резервом его развития является добровольное страхование.

Важнейшими направлениями добровольного страхования должны стать личное, имущественное страхование, а также страхование ответственности.

3) Совершенствование нормативной правовой базы по страховой деятельности:

а) разработка проекта Закона Кыргызской Республики о внесении изменений и дополнений в Кодекс Кыргызской Республики об административной ответственности для осуществления следующих целей:

- усиление ответственности юридических лиц в сфере страховой деятельности за ведение деятельности без разрешительных документов, выдаваемых уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью;
- повышение воспитательной и предупредительной роли производства по делам об административных правонарушениях в сфере страховой деятельности;
- усиление ответственности лиц, обязанных в соответствии с законодательным актом Кыргызской Республики об обязательном страховании заключить договор обязательного страхования;
- введение административной ответственности, как ненадлежащей реализации норм законов Кыргызской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности.

Одной из задач данного проекта Закона Кыргызской Республики является внедрение систематизированных норм, регулирующих административную ответственность субъектов страхового рынка.

Кроме того, необходимостью разработки данного законопроекта является интеграция национального административного законодательства об обязательном страховании в законодательство стран участников Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном Комитете Ев-рАзЭС, членом которого является Кыргызская Республика;

б) разработка проекта Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики "Об организации страхования в Кыргызской Республике" в соответствии с рекомендациями Всемирного банка и в целях приведения основных принципов государственного регулирования страховой деятельности в соответствие с

Международными стандартами страховых надзоров, в части лицензирования страховой деятельности, финансовой устойчивости страховой организации и регулирования и надзора за страховой деятельностью;

в) разработка проектов Концепции об актуарной деятельности и Плана мероприятий к ней, создание института актуариев, способствующих разработке страховых тарифов и лимитов ответственности для реализации законов по обязательным видам страхования. Развитие страхования жизни также ведет к созданию института актуариев и необходимости законодательного установления основ актуарной деятельности, связанной с расчетами страховых тарифов, страховых резервов, анализом и прогнозированием инвестиционных программ;

г) внесение изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении минимальных размеров уставного капитала страховых организаций" от 25 ноября 2010 года № 300 в целях недопущения банкротства и ликвидации страховых организаций, в части повышения минимального размера уставного капитала страховых организаций;

д) внесение изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об установлении максимального объема ответственности по отдельному риску в договоре страхования" от 25 ноября 2010 года № 299 в целях гарантии платежеспособности страховых организаций.

4) В целях повышения страховой культуры государственных органов и активности населения необходимо:

- проведение консультаций среди населения по вопросам страхования;
- проведение совещаний, семинаров, тренингов, конференций по всем видам страхования и разъяснению вопросов страхования, презентации различных законопроектов для разъяснения представителям министерств, ведомств, бизнес-сообществ и страховых организаций;
- освещение в средствах массовой информации вопросов, касающихся страхового рынка, в целях информированности населения по обязательным и добровольным видам страхования;
- включение в обучающие программы предмета "Страховое дело" в вузах страны.

5) Развитие инвестиционной деятельности страховых организаций.

Инвестиционная деятельность страховщиков должна быть направлена на обеспечение диверсификации инвестирования страховых резервов. Страховые резервы размещаются в различные по назначениям и срокам окупаемости объекты.

Для дальнейшего совершенствования инвестиционной деятельности необходимо разработать механизм инвестирования свободных денежных средств в среднесрочные и долгосрочные виды ценных бумаг, обеспечить минимизацию риска и возврата.

Реализация задач и направлений, предусмотренных в настоящей Концепции, позволит:

- 1) увеличить емкость страхового рынка и его инвестиционный потенциал в развитии экономики республики;
- 2) повысить профессиональный уровень субъектов страхового рынка, качество и надежность страховых услуг;
- 3) развить и повысить эффективность существующих и новых форм и видов страховой защиты, качество их предоставления;
- 4) развить эффективность взаимоотношений всех участников страховой защиты и структур, ответственных и заинтересованных в укреплении потенциала и повышении уровня экономики республики;
- 5) совершенствовать законодательную базу, обеспечивающую развитие страхового рынка;
- 6) повысить общую страховую культуру населения и востребованность страховой защиты, а также информированность потребителей страховых услуг;
- 7) укрепить систему государственного надзора за страховой деятельностью.

Для достижения цели развития страхования необходимо решение следующих важнейших задач:

- формирование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;
- усиление работы по разработке и принятию законов и других нормативно-правовых актов по введению обязательных видов страхования, определение приоритетов предоставления страховщиками новых страховых продуктов по добровольным видам страхования;
- обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций для способности удержания крупных рисков, а также расширения страховыми организациями региональной сети;
- разработка и внедрение комплекса механизмов, стимулирующих инвестирование страховых ресурсов в национальную экономику;
- создание благоприятных условий, стимулирующих заинтересованность населения в получении страховых услуг, в том числе через совершенствование системы налогообложения;
- создание качественной системы по подготовке и переподготовке кадров для страховой отрасли всех уровней, для ускорения дальнейшего становления и развития страховой индустрии;
- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью.

Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм. Здесь основой решения будет совершенствование организации страхового дела в Кыргызской Республике. В законодательных актах должны найти отражение вопросы создания, слияния и ликвидации страховых организаций, включая организации с участием иностранного капитала, функционирования филиалов, представительств и агентств страховщиков, деятельности обществ взаимного страхования, страховых брокеров, осуществления региональных и межрегиональных страховых программ.

Таким образом, для решения этих задач объективно необходимо сочетание рыночного механизма, конкуренции и саморегулирования с государственными мерами по регулированию и поддержке страхования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ:

1. Конституция Кыргызской Республики от 27 июня 2010 года
2. Закон КР от 4 августа 2008 г. № 188 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов»
3. Закон КР от 15 августа 2008 г. № 202 «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты»
4. Закон КР от 5 августа 2008 г. № 194 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных обязанностей)»
5. Закон КР от 4 августа 2008 г. № 189 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами»
6. Закон КР от 21 августа 2004г. №163 «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц»
7. Закон КР от 23 июля 1998 г. № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике»
8. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17 октября 2008 г. №230
Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы Утверждена постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 года № 194

СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Алексеева С.М. Гражданское право в вопросах и ответах. 2-изд. М. 2000;
2. Арабаев Ч.И. Гражданское право. ч.1. Б., 2004;
3. Брагинский М. И. Договор страхования. М., 2000. С. 122.
4. Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. страховое право. Учебное пособие для вузов. Ростов-на Дону. Феникс 2004г.;
5. Ширипов Д.В. Страхование. Учебное пособие. Москва 2009г