

УДК 349.3:656.11

## **СТРАХОВАНИЕ КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ДОРОЖНОГО ДВИЖЕНИЯ**

**Аннотация:** В статье проведен обзор правовых основ страхования и страховой деятельности в Кыргызской Республике. Автор обосновывает необходимость развития обязательного страхования, а также правового закрепления института актуариев в Кыргызстане, исходя из опыта деятельности актуариев в зарубежных странах.

**Аннотация:** Бул макалада Кыргыз Республикасындагы камсыздандыруунун жана камсыздандыруу ишмердуулугунун укуктук негиздеринин изилдөөсү келтирилген. Автор чет өлкөдөгү актуарлардын ишмердуулугунун тажрыйбасына таянып, Кыргызстандагы актуарлар институтун укуктук камтуу жана өнүктүрүү зарылчылыгын айкындайт.

**Annotation:** The article provides an overview of the legal framework for insurance and insurance activities in the Kyrgyz Republic. The author proves the necessity of compulsory insurance and legal consolidation of the Institute of Actuaries in Kyrgyzstan, based on the experience of Actuaries in foreign countries.

**Ключевые слова:** Страхование, обязательное страхование, безопасность, актуарии

**Негизги сөздөр:** Камсыздандыруу, милдеттуу камсыздандыруу, коопсудук, актуарлар.

**Keywords:** Insurance, compulsory insurance, security, actuaries

В своей деятельности человек повсюду и всегда подвергается различным опасностям, угрожающим ему самому, его близким или его имуществу, Опасностям, непредвидимым по источнику своего возникновения и неравномерным по своим последствиям. Иначе говоря, человек постоянно подвергается тому или иному риску.

С риском, как с какой-то неизвестностью, могущей повлечь за собой хозяйственно-убыточные последствия или, по крайней мере, вызвать потребность в имущественных средствах, то есть риск является элементом, постоянно входящим в сферу деятельности человека [1].

В самом широком значении этого термина «страхование» означает защиту условий своего существования от возможных неблагоприятных последствий чего-либо[2]. В этом смысле страхование возникло вместе с самим человеком и стало неотъемлемым свойством его природы, как и природы всего живого на земле. Древний человек стремился к созданию каких-то запасов пропитания, из собственного опыта зная, что не каждый день удастся убить мамонта, но питаться надо регулярно. Отсюда и возникло «самострахование», или «страхование самого себя», заключающегося в том, что человек по собственной инициативе создает запасы материальных и денежных средств, чтобы обеспечить свое будущее и смягчить последствия того или иного несчастья[3].

Страхование дает возможность частному хозяйству восстановить погибшие или поврежденные материальные ценности (при пожаре, кораблекрушении и т.д.). Страхование может также дать человеку материальное обеспечение в случае утраты им или близким ему лицом способности получать средства к существованию (при временной потере трудоспособности, достижении преклонного возраста, в случае смерти и т.д.) или в случае возникновения для него обязанности какой-либо уплаты (при гражданской ответственности за причиненный вред и др.). Но роль страхования этим не исчерпывается. Элиминируя или ослабляя момент риска, страхование тем самым дает носителю хозяйственной деятельности - человеку - возможность с уверенностью взирать в неизвестное будущее. Таким образом, страхование имеет и моральное значение: оно стимулирует активность человека[4]".

И все же особенно удачной нам кажется оценка значимости страхования, сформулированная в свое время экономистом А.Я. Антоновичем: "Задача страхования

состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств"[5].

Выделяют четыре функции страхования: функцию возмещения убытков, социальную, инвестиционную и предупредительную.

*Возмещение убытков.* Через механизм страхования возмещаются убытки, понесенные от природных и техногенных катастроф, аварий, травм и иных непредвиденных явлений.

*Инвестиционная функция* состоит в том, что временно свободные средства страховых фондов, до тех пор пока не наступил страховой случай, могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям.

*Социальная функция.* При утрате застрахованными лицами трудоспособности в результате несчастных случаев и заболеваний страховые компании финансируют лечение и реабилитацию потерпевших, компенсируют последним утраченные доходы, В случае смерти застрахованного его близким выплачиваются средства на их содержание. Тем самым страхование выполняет роль стабилизатора уровня жизни граждан.

*Предупредительная функция* страхования заключается в том, что за счет средств страхового фонда финансируются мероприятия по снижению вероятности наступления различных неблагоприятных событий и уменьшению убытков от проявления таких событий. Для чего часть получаемых взносов по договорам страхования страховые организации должны направлять на формирование специальных резервов предупредительных мероприятий. Средства из этих резервов используются для финансирования мер, направленных на предотвращение аварий, несчастных случаев, болезней, пожаров, стихийных явлений природы. Проведение таких мероприятий снижает риск наступления неблагоприятных случайных событий, что выгодно и самим страховым организациям, которые несут меньшие затраты на возмещение убытков, и их клиентам, у которых снижается вероятность потерь, и, наконец, обществу в целом, которое объективно заинтересовано в снижении ущерба от проявления различного рода случайностей[6].

В научной литературе страхование рассматривается не только как экономическая категория, но и как правовая, т. к. общественные отношения, возникающие при создании и использовании страхового фонда, опосредуется нормами права [7].

Данная важная сфера деятельности в Кыргызстане основывается на соответствующей правовой базе, которая включает в себя значительное количество различных нормативных актов, в своей совокупности образующих страховое законодательство. Содержащиеся в нем нормы права образуют комплексный правовой институт - страховое право, регулирующее общественные отношения, складывающиеся в процессе создания и использования специальных страховых фондов денежных средств. Разнообразие и сложность названных общественных отношений обусловили необходимость их правового урегулирования нормами различных отраслей права, таких как административное, финансовое, гражданское, социального обеспечения и др.

Понимание страхового права как комплексного правового института позволяет сделать вывод о том, что эффективное правовое воздействие на рассмотренные общественные отношения возможно только в единстве и взаимодействии всех составляющих его норм названных отраслей права[8].

Основные принципы государственного регулирования страховой деятельности установлены в Законе Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 г. [9]. Согласно ст.1 данного Закона, **страховая деятельность** - это деятельность организаций, имеющих лицензию, по оказанию физическим и юридическим лицам за премию услуг, предметом которых являются обусловленные договором определенные обязанности страховщика в случае наступления неизвестного события, с распределением риска среди большого количества лиц, подверженных подобному риску, исчисленному на основе принципа калькуляции больших чисел.

В целях активизации реформ финансового рынка, совершенствования деятельности финансовой системы республики и выработки мер по поддержанию ее стабильности, дальнейшего усиления государственного регулирования и надзора за небанковскими

финансовыми учреждениями, рынком ценных бумаг, стандартами финансовой отчетности и аудиторской деятельностью Указом Президента Кыргызской Республики "Об образовании Государственного агентства по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики" от 30 сентября 2005 года № 419 образовано Государственное агентство по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики (далее - Агентство). В связи с изменениями структуры Правительства Кыргызской Республики в соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики "Об организационных мерах по реализации положений Закона Кыргызской Республики "О структуре Правительства Кыргызской Республики" от 16 марта 2007 года № 96 агентство было преобразовано в Службу надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики. В настоящее время в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики "Об органах государственного управления при Правительстве Кыргызской Республики и других организациях в ведении Правительства Кыргызской Республики" от 12 января 2012 года № 12 при Правительстве и в его подчинении действует Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики (далее - уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за страховой деятельностью).

Страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер кыргызского бизнеса [1.1]. Объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. Тем не менее, как указано в Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы [10], на развитие страхования негативно влияют следующие факторы:

- существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги не способствует должному развитию страхования;

- 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 [11] не позволяет осуществлять проведение расчетов страховых резервов, страховых тарифов, предоставлять консультационные услуги в области актуарной деятельности.

Страхование отличается от государственной социальной помощи тем, что выплата страхового покрытия не зависит от того, нуждается заявитель в помощи или нет. Страховщик в любом случае обязан произвести компенсацию экономических последствий убытков в полном объеме.

Обязательное страхование направлено на приоритетные, социально-значимые объекты страхования, позволяющие создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба.

Необходимость существования обязательной формы страхования продиктована ее огромным социальным значением. Некоторые виды обязательного страхования относятся к группе, обеспечивающей дополнительную социальную защиту большинства населения страны. Роль обязательного страхования заключается не только в обеспечении снижения рисков потери жизни людей и имущества, но и в выполнении социальной миссии.

Основными принципами развития обязательного страхования являются:

- принцип гарантированности и обязательности возмещения вреда. Вне зависимости от обстоятельств страхового случая и других факторов страховые выплаты всегда должны уплачиваться пострадавшим лицам в установленные законом сроки. В целях обеспечения страховых выплат по обязательному страхованию могут создаваться гарантийные фонды;

- принцип всеобщности. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов;

- принцип нормирования страховых выплат. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения должны устанавливаться минимальные размеры (лимиты ответственности) страховых сумм, которые утверждаются Правительством Кыргызской Республики;

- принцип тарификации. Принципом тарификации должно предусматриваться установление определенной тарифной ставки по обязательным видам страхования, отражающей минимальный уровень цены страхового риска. Страховые тарифы для расчета страховых премий осуществляются лицензированными актуариями[12] и утверждаются Правительством Кыргызской Республики.

Развитие страхования 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.

Необходимость введения профессии *актуариев* была вызвана при разработке страховых тарифов и лимитов ответственности при разработке проектов Правила страхования и Проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимит ответственности). Для разработки страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимит ответственности) были привлечены лицензированные актуарии Республики Казахстан из-за отсутствия актуариев в Кыргызской Республике.

Последние дискуссии о величине страховых тарифов и лимитов ответственности по обязательным видам страхования гражданской ответственности показали необходимость создания института, который бы мог давать профессиональную и адекватную оценку тарифам и лимитам ответственности по тому или иному виду страхования.

Госфиннадзор, из-за отсутствия актуариев в Кыргызской Республике был вынужден разработать проект распоряжения Правительства Кыргызской Республики «О создании межведомственной рабочей группы по разработке страховых тарифов и лимитов ответственности по обязательным видам страхования» до создания института актуариев в Кыргызской Республике, который был принят распоряжением Правительства Кыргызской Республики от 18 июня 2013 г. №423-р.

Услуги актуария широко используются в таких странах как Российская Федерация, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Республика Узбекистан и других странах.

В *Республике Казахстан* мощным импульсом для развития профессии актуариев послужило принятие Правительством Республики Казахстан нового Закона «О страховой деятельности», вступившего в силу 1 января 2001 г. Согласно данному Закону, для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием. Обязательное актуарное заключение по страховым резервам является неотъемлемой частью годовой финансовой отчетности страховой (перестраховочной) организации и подлежит предоставлению в уполномоченный государственный орган. В соответствии с Законом, в качестве актуария вправе выступать физическое лицо, имеющее лицензию на осуществление актуарной деятельности, выданную Национальным Банком Республики Казахстан. В январе 2001 г. актуарии, успешно сдавшие квалификационные экзамены по двум базовым курсам обучения, учредили Общество актуариев Казахстана (ОАК).

В *Республике Узбекистан* для оказания актуарных услуг актуарии обязаны получить квалификационный сертификат актуария в порядке, установленном Министерством финансов Республики Узбекистан. Актуарные организации должны иметь в своем штате не менее 1 актуария с квалификационным сертификатом актуария.

В *Армении* в июне 2002 г. создан Актуарный департамент в Министерстве социального обеспечения (МСО). 29 июля 2010 г. в Ереване состоялась официальная церемония вручения сертификатов актуариев, которые прошли соответствующий курс обучения. "Мы рады тому, что подобная структура создается там, где она не имеет долгую историю", - сказал председатель комиссии международного образования Ассоциации профессии

актуариев Великобритании Крис Дайкин. По его словам, британский институт актуариев является самым древнейшим: он был создан в 1848 году, и ему уже исполнилось 152 года. Крис Дайкин отметил, что приложит все усилия, чтобы эта структура в Армении развивалась и в будущем стала членом Международной ассоциации актуариев [13]. Кроме того, Законом «О государственных пенсиях» увеличение пенсий предполагается на основе актуарного моделирования. Согласно требованиям Закона "О страховании" страховые компании должны пользоваться услугами квалифицированных актуариев.

В Российской Федерации в настоящее время регулируется деятельность актуариев, работающих в негосударственных пенсионных фондах. Задача, установленная перед актуариями Законом «О негосударственных пенсионных фондах», состоит в актуарном оценивании деятельности фонда. Согласно ст. 32 "фонд предоставляет в государственный уполномоченный орган один раз в год заключение по результатам актуарного оценивания, проводимого актуарием. Указанное заключение является неотъемлемой частью годового отчета фонда". Согласно ст. 21 "Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить актуарное оценивание деятельности". Таким образом, актуарий наделен конкретными обязанностями. Деятельность актуария сертифицируется. Для получения сертификата, актуарий должен сдать квалификационные экзамены. Перечень экзаменов и вопросов по ним, утверждается Правительством Российской Федерации.

Таким образом, гарантируются профессиональные качества актуария. Сдача экзаменов производится в российских актуарных обществах. Именно в этих обществах актуарий получает сертификат государственного образца. Государство осуществляет контроль не каждого актуария в отдельности, а в целом деятельности актуарных обществ.

Нужно отметить, что роль актуариев и рынок актуарных услуг далеко не ограничивается работой актуариев в страховых компаниях и пенсионных фондах. В частности, велика роль актуариев в том, что на Западе называют управлением человеческими ресурсами (human resources management). В крупных западных консалтинговых фирмах, работающих в этой области (таких, как Mercer Human Resources), обязательно присутствуют актуарии. Сегодня такой консалтинг постепенно развивается и в России, возникают соответствующие подразделения в крупных компаниях.

Госфиннадзором разработаны проект постановления Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Концепции об актуарной деятельности в Кыргызской Республике», проект Концепции об актуарной деятельности в Кыргызской Республике и План мероприятий к ней, которые прошли согласование в министерствах и ведомствах (исх. № 13-3/1358 от 14.08.2013г.), а с Министерством юстиции Кыргызской Республики была подписана матрица разногласий.

Данный проект был направлен в Аппарат Правительства Кыргызской Республики на рассмотрение 30.10.2013 г. Однако вышеназванный законопроект был возвращен Правительством Кыргызской Республики для устранения замечаний Министерства юстиции Кыргызской Республики (исх. №17-40/22 от 16.11.2013г.), которые заключались в следующем: «необходимо первоначально разработать Закон Кыргызской Республики «Об актуарной деятельности», который будет регламентировать актуарную деятельность в Кыргызской Республике, определять понятие «актуарии» и актуарной организации, ее цели и задачи» (исх №04-1/24-10595 от 11.10.2013г) . На основании вышеизложенного и был разработан проект Закона КР «Об актуарной деятельности в Кыргызской Республике».

Принятие Закона Кыргызской Республики «Об актуарной деятельности в Кыргызской Республике» позволит решить следующие задачи:

1. создание нормативной правовой базы для актуарной деятельности;
2. введение деятельности лицензированных актуариев для развития страхового рынка, негосударственных пенсионных фондов;
3. создание института актуариев в Кыргызской Республике и формирования профессии актуария в Кыргызской Республике;
4. осуществление лицензированными актуариями экономико-математических расчетов размеров обязательств по договорам страхования и перестрахования в целях обеспечения

необходимого уровня финансовой устойчивости и платежеспособности страховой (перестраховочной) организации, негосударственных пенсионных фондов.

Таким образом, введение законопроекта также поможет создать условия для актуарной деятельности, деятельность которой приведет к профессиональной и адекватной оценке тарифов по тому или иному виду страхования.

#### **ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ:**

1. М. А. Агарков «Очерки кредитного права» 1926 г. (переизд. М. 1998 г)
2. Худяков А.И. Теория страхования / А.И. Худяков. -М.: Статут, 2010.
3. Мамедалиева О.Д. Страхование гражданской ответственности: Учебное пособие /под ред. д.э.н. профессора Р.Т. Юлдашева. М., 2012.
4. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 1999.
5. М.И. Брагинский, В.В. Витрянский «Договорное право» Книга третья. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М. 2002
6. Бостериев Э.К., Проблемы обязательного страхования // "Налоги и право", N 10, октябрь 2010 года
7. Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 1993.
8. Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова Финансовое право. Уч. пособие. М., 1998,
9. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года N 96.
10. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы. Утверждена постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 года N 194
11. М. Цой. В Кыргызстане вводится институт актуариев. / [http://www.vb.kg/doc/241222\\_v\\_kyrgyzstane\\_vvoditsia\\_instityt\\_aktyariev.html](http://www.vb.kg/doc/241222_v_kyrgyzstane_vvoditsia_instityt_aktyariev.html)
12. Зинаида Сорокина, Максим Цой «Не за страх, а за совесть». Газета "Вечерний Бишкек", N 47, 19 марта 2010 года.
13. В Армении вручены сертификаты первым актуариям // <http://www.regnum.ru/news/economy/1309888.html#ixzz3UhdeK47M>
14. По-нашему глубокому убеждению, страхование не может являться предпринимательской деятельностью вообще, поскольку не соответствует тем признакам, которые выделяются в научной литературе в качестве признаков предпринимательской деятельности.