



УДК 361.1



**Э. И. МУРЗАЛИЕВА**  
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА,  
Г. БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА  
E-MAIL: [MURZALIEVA79@MAIL.RU](mailto:MURZALIEVA79@MAIL.RU)

**E. I. MURZALIEVA**  
KGUST N. A. N.ISANOVA  
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

**Р.Т. МАМИРОВА**  
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА,  
Г. БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА  
E-MAIL: [BUA KUGSTA@MAIL.RU](mailto:BUA KUGSTA@MAIL.RU)

**R. T. MAMIROVA**  
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА  
Г. БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

**Н. К. АШЫМБЕКОВА**  
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА,  
Г. БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА  
E-MAIL: [NURZATANUMBEKOVA@GMAIL.RU](mailto:NURZATANUMBEKOVA@GMAIL.RU)

**N. K. ASHYMBEKOVA**  
KSUCTA N.A. N. ISANOV,  
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

*E.mail. [ksucta@elcat.kg](mailto:ksucta@elcat.kg)*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

### **CURRENT STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF PROPERTY INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC**

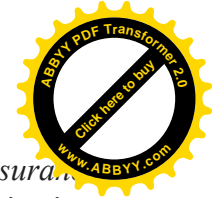
*Макалада Кыргыз Республикасында турак жайлардын өрттөн жана табигый кырсыктардан милдеттүү түрдө камсыздандыруу ишинин калыптануусу мунөздөлөт жана өлкөдөгү мүлктү камсыздандырууну өнүктүрүүнүн перспекивасы каралат.*

**Чечүүчү сөздөр:** мүлктүк камсыздандыруу, милдеттүү камсыздандыруу, ыктыярдуу камсыздандыруу, камсыздандыруу объектиси, камсыздандыруу иши, камсыздандыруу наркы, милдеттүү камсыздандыруу акылары, мамлекеттик камсыздандыруу компаниясы, камсыздандыруу көзөмөлү.

*В данной статье характеризуется становление в Кыргызской Республике обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий, а также рассматриваются перспективы развития имущественного страхования в стране.*

**Ключевые слова:** имущественное страхование, обязательное страхование, добровольное страхование, страховой объект, страховой случай, страховой тариф, страховые выплаты, Государственная Страховая Организация, страховой надзор.

*This article describes the development of compulsory insurance of residential premises in the Kyrgyz Republic from fire and natural disasters, as well as the prospects for the development of property insurance in the country.*



**Key word:** *Property insurance, compulsory insurance, voluntary insurance, insurance object, insured event, insurance tariff, insurance payments, State Insurance Organization, insurance supervision.*

Развитие имущественного страхования в Кыргызской Республике должно быть нацелено на повышение роли страхования как такового в экономической и социальной жизни общества путем достижения уровня реализации функций страхования, соответствующего уровню социально-экономического развития страны. Главным предназначением имущественного страхования выступает защита имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении различных неблагоприятных и непредвиденных событий за счет средств страховых резервов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых взносов.

В отношении возмещения убытков, сопряженных с восстановлением разрушенного и утраченного жилья, в Кыргызстане принято было рассчитывать только на поддержку государства. Помощь последнего при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях необходима, естественно, особенно при восстановлении объектов инфраструктуры. Вместе с тем весьма важно формировать у населения страны понимание целесообразности как обязательного, так и дополнительного страхования своего жилья. Кроме того, финансирование ликвидации разрушений, причиненных техногенными и природными катастрофами за счет государства, ограничено возможностями государственного бюджета. В развитых зарубежных странах большая часть ущерба возмещается через систему страхования. Применение механизма страховой защиты приводит к снижению бюджетных затрат и оказывает положительное влияние на экономику страны [6].

Однако необходимо понимать, что жилищное страхование выступает социально ориентированным страховым продуктом, поэтому государственная поддержка последнего должна предусматривать участие государства в становлении страховой системы защиты имущественных интересов, законодательное регулирование национального рынка жилья, а также совершенствование государственного надзора за страховой деятельностью.

В Кыргызской Республике в 2015 году был принят Закон «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» [1] (далее – Закон), целью которого является формирование экономических условий для возмещения потерь, сопряженных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате пожара и стихийных действий.

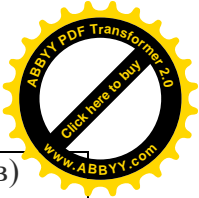
В целях реализации вышеуказанного Закона в 2015 году было создано ОАО «Государственная Страховая Организация» [3] (далее – ОАО «ГСО»), единственным учредителем которого выступил Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики. ОАО «ГСО» осуществляет свою страховую деятельность как по видам обязательного страхования, так и по добровольному страхованию [5].

Следует отметить, что Законом установлено, что убытки от оползня, просадки или иного движения грунта, если они вызваны осуществлением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, прокладкой подземных коммуникаций, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также разработкой или добычей месторождений полезных ископаемых, подлежат возмещению страховщиком с последующим предъявлением требования (суброгации) к лицам, причинившим убытки. В данной норме можно видеть элементы обязательного страхования строительно-монтажных рисков [1].

Базовый страховой тариф установлен в размере 0,12% и является годовым (табл. 1).

Таблица 1 – Страховой тариф и страховая сумма при обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий

№	Тип местности	Минимальная страховая	Страховой тариф	Страховая премия в год
---	---------------	-----------------------	-----------------	------------------------



		сумма (сомов)	(%)	(СОМОВ)
1	Сельская	500 000	0,12	600
2	Городская	1 000 000	0,12	1200

Полагаем, что вышеуказанная годовая страховая премия вполне посильна гражданам Кыргызстана, даже тем, кто имеет небольшой трудовой доход. При этом согласно Временным правилам страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий, утверждаемых Правительством Кыргызской Республики [4], социально уязвимым слоям населения страны предоставляются конкретные льготы. Так, в соответствии с вышеуказанными Правилами, от уплаты страховой премии полностью или частично освобождаются:

- 1) собственники жилых помещений – ветераны Великой Отечественной войны и участники обороны Ленинграда, труженики, имеющие инвалидность, а также семьи военнослужащих, погибших в годы Великой Отечественной войны;
- 2) собственники жилых помещений, пострадавшие в результате аварии на Чернобыльской АЭС, с установленной инвалидностью, а также вдовы погибших участников ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- 3) собственники жилых помещений – участники боевых действий в Афганистане, имеющие определенную инвалидность;
- 4) собственники жилых помещений, у которых установленная инвалидность;
- 5) собственники жилых помещений – одиноко проживающие пожилые граждане;
- 6) малоимущие семьи, имеющие социальный паспорт малоимущей семьи [4].

Конечно, при существующих рыночных ценах на жилье, стройматериалы и строительные услуги, определенный минимальный размер страховой суммы не в состоянии будет покрыть ущерб от более-менее серьезного страхового случая. Поэтому законодатель указывает, что по согласованию между страхователем и страховщиком страховая сумма для жилых помещений может быть увеличена, но не выше фактической (рыночной) стоимости жилого помещения. Действительная (рыночная) стоимость жилого помещения и страховая премия в данном случае устанавливаются самостоятельно между страхователем и страховщиком и, соответственно, составляется отдельный договор добровольного страхования. Страхование считается полным, если страховая сумма равна действительной (рыночной) стоимости жилого помещения. В этом случае страховое возмещение выплачивается в объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения, указанным в страховом полисе. Страхование считается неполным, если страховая сумма ниже действительной (рыночной) стоимости жилого помещения. В таком случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к действительной (рыночной) стоимости жилого помещения.

Данное положение считаем правильным, так как собственник жилья в любом случае должен заботиться о своей собственности и нести бремя содержания последней. Вместе с тем повысить обязательный страховой тариф и, соответственно, страховую сумму в настоящих непростых условиях социально-экономического положения населения республики вряд ли будет адекватным действием. Даже сейчас, с введением указанного Закона, по данным ОАО «ГСО» на 2018 год по республике застраховано всего 83 тыс. объектов на сумму в 59 млн. сомов, заключено 82784 договоров страхования жилых помещений, из которых в структуре областей приходится на:

- Ошскую область – 39260;
- Джалал-Абадскую область – 11615;
- Чуйскую область – 7506;
- Баткенскую область – 7047;
- Иссык-Кульскую область – 5897;
- Таласскую область – 5456;



- Нарынскую область – 3679;
- г. Бишкек – 2324.

Отметим, что с февраля 2016 года ОАО «ГСО» уже осуществила страховые выплаты на сумму порядка 17 млн. сомов, при этом основная часть выплат пришлась на регионы Кыргызстана [5].

Относительно дальнейших перспектив развития обязательного и добровольного жилищного страхования в республике можно отметить, что необходимые качественные и количественные изменения состояния имущественного страхования предполагается осуществить посредством достижения следующих стратегических целей:

- развитие и совершенствование имущественного страхования, укрепление устойчивости его функционирования;
- повышение доверия к страховым организациям со стороны национальных и иностранных инвесторов;
- максимальное приближение к международным стандартам осуществления надзора за страховыми организациями, определенным Международной ассоциацией органов страхового надзора.

Достижению указанных целей будет способствовать реализация основных задач, включающих:

- полный охват обязательным страхованием жилых помещений от пожара и стихийных бедствий всех граждан и юридических лиц, являющихся выгодоприобретателями по данному виду страхования;
- повышение капитализации как ОАО «ГСО», так и других страховых организаций за счет внутренних и внешних источников;
- обеспечение стимулирования спроса на страховые услуги, особенно по видам добровольного имущественного страхования;
- формирование среды добросовестной конкуренции; совершенствование законодательства о страховании;
- переход на риск-ориентированный надзор и оценку уровня достаточности капитала страховых организаций на основе принципов, разработанных Международной ассоциацией органов страхового надзора;
- развитие инфраструктуры страхового рынка и информационных технологий.

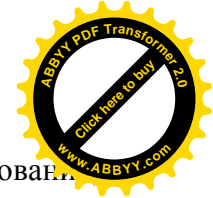
В части развития добровольного страхования, относящегося к жилищному страхованию, в первую очередь требуется дальнейшее совершенствование системы налогообложения, мотивирующей граждан и юридических лиц на жилищное страхование.

Совершенствование системы налогового стимулирования предусматривает изучение вопросов возможности применения налоговых вычетов по подоходному налогу для физических лиц, заключивших договоры добровольного жилищного страхования, а также рассмотрение возможности отмены ограничений по включению в состав затрат на производство товаров (работ, услуг) страховых взносов по долгосрочным договорам добровольного жилищного страхования, заключенным нанимателями в пользу своих работников.

Кроме того, необходимо, с одной стороны, проводить политику, направленную на повышение страховой культуры населения и восприятие страховых организаций как надежных защитников при чрезвычайных ситуациях, а с другой стороны — страховым организациям обеспечивать высокие стандарты качества предоставляемых услуг.

Основными направлениями обеспечения стимулирования спроса на страховые услуги, преимущественно по видам жилищного страхования, являются:

- совершенствование порядка оказания финансовой помощи юридическим и физическим лицам в случае наступления чрезвычайных ситуаций, природных и техногенных катастроф путем активного использования механизмов страхования;
- внедрение механизма страховой защиты в инвестиционные программы, в том числе осуществляемые с участием иностранного капитала;



- совершенствование системы налогообложения для граждан и субъектов хозяйствования, использующих инструменты страховой защиты;
- информирование субъектов хозяйствования и населения о страховых продуктах, правах потребителей страховых услуг и их защите;
- повышение качества и расширение спектра страховых услуг с условием максимальной защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

Развитие страхового законодательства должно осуществляться путем формирования единой системы законодательных актов в сфере имущественного страхования, установления адекватных условий взаимодействия страхователей и страховых организаций, предоставления всем субъектам страховых отношений возможности защищать свои права в равной мере.

Рост роли страхования будет сопровождаться повышением требований к надежности и устойчивости страховых организаций. При этом основное внимание должно уделяться степени их подверженности рискам, с которыми они сталкиваются в своей деятельности.

Главная задача развития страхового надзора, обеспечивающего повышение финансовой стабильности страхового рынка, - расширение системы требований, определяющих допустимые параметры рисков, принимаемых страховыми организациями.

Основные направления реализации задачи перехода на риск-ориентированный надзор и оценку уровня достаточности капитала страховых организаций:

- определение ключевых рисков, присущих страховому рынку, с учетом изучения основных подходов и методов их анализа в соответствии с международными нормами;
- сбор и систематизация данных, необходимых для определения показателей, позволяющих количественно оценить уровень подверженности страховых организаций рискам;
- поэтапный переход на международные стандарты финансовой отчетности;
- разработка методологической базы по расчету показателей финансовой устойчивости;
- внедрение в практику анализа специальных методов и алгоритмов оценки рисков на страховом рынке (стресс-тестирование);
- оценка уровня достаточности собственных средств на основе рискованного подхода и расчета экономического капитала (с использованием принципов платежеспособности, разработанных Международной ассоциацией органов страхового надзора). Кроме того, предусматривается повышение ответственности за несоблюдение страховыми организациями законодательства в части выполнения нормативов безопасного функционирования.

Рост объемов полученных страховых взносов и повышение капитализации страхового рынка должны сопровождаться соответствующим развитием его инфраструктуры, повышением квалификации специалистов страхового дела, а также совершенствованием информационных технологий.

Развитие информационных технологий в страховании будет направлено на повышение эффективности деятельности страховых организаций, а также на расширение спектра страховых услуг, предоставляемых клиентам.

В этих целях необходимо запланировать:

- развитие сети подразделений страховых организаций, непосредственно осуществляющих реализацию страховых продуктов;
- совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров в сфере страхования, а также проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение профессионального уровня участников страхового рынка;
- создание и развитие информационно-аналитических систем, предоставляющих возможности осуществления маркетинговых исследований страховых организаций и рынка в целом, а также внедрение современных технологий в процесс продажи страховых продуктов.



## Список литературы

1. Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 31 июля 2015 года № 209. – Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111253>. - Загл. с экрана.
2. Об организации страхования в Кыргызской Республике [Электронный ресурс]: закон Кырг. Респ. от 23 июля 1998 года № 96 (В редакции Законов Кыргызской Республики от 30 декабря 1998 года № 160, 17 октября 2008 года № 221, 15 июля 2009 года № 216, 10 октября 2012 года № 170). – Режим доступа: [http://www.fsa.kg/?page\\_id=1496](http://www.fsa.kg/?page_id=1496). – Загл. с экрана.
3. О создании открытого акционерного общества «Государственная страховая организация» [Электронный ресурс]: постановление Правительства Кырг. Респ. от 28 декабря 2015 года № 883.– Режим доступа: <http://gso.kg/ru/>. – Загл. с экрана.
4. Об утверждении актов в сфере обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий [Электронный ресурс]: постановление Правительства Кырг. Респ. от 2 февраля 2016 года № 49.– Режим доступа: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/98344?cl=ru-ru>. – Загл. с экрана.
5. Открытое акционерное общество «Государственная Страховая Организация» [Электронный ресурс]: офиц. сайт: электрон. текстовые данные. – Бишкек, 2018. – Режим доступа: <http://gso.kg/ru/главная/>. – загл. с экрана.
6. Сердюкова Ю.А. Методологические основы страхования жилого фонда от природно-экологических и техногенных рисков [Текст] / Ю.А. Сердюкова, И.В. Сухорукова // Финансы и кредит. – 2015. – № 2 (626). – С. 47-56.