

## ЭКОНОМИКА

*Усманилиева Гульбайра Бейшенбековна*

канд. экон. наук, доцент

ГОУ ВПО «Кыргызско-Российский Славянский университет»

г.Бишкек, Кыргызская Республика

### **О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*Аннотация:* в данной статье раскрывается организационно-правовые аспекты деятельности страховых компаний, их классификация, а также проблемы и перспективы развития страхового рынка Кыргызской Республики.

*Ключевые слова:* страховой рынок, страховая компания, страховая премия, перестрахование, договор страхования.

Страхование является одним из важнейших элементов системы рыночных отношений и относится к финансовым отношениям, связанным с выполнением специфических функций в экономике. В современных условиях страхование приобретает двойственный характер: с одной стороны, – это форма социальной защиты населения и механизм компенсации ущерба предприятиям и организациям при наступлении различных застрахованных рисков, а с другой стороны – особый вид предпринимательской деятельности, осуществляемый в условиях риска и направленный на систематическое получение прибыли.

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 №96 участниками страхового рынка являются:

- страхователи (застрахованные лица, выгодоприобретатели);
- страховщики (страховые организации);
- страховые агенты;
- страховые брокеры;
- перестраховочные брокеры;

– перестраховочные компании.

Общие показатели национального страхового рынка за последние 13 лет показывают, что данный рынок имеет положительную тенденцию роста (таблица 1).

Из данных таблицы 1 видно, что начало 2000-х годов характеризуется самым большим количеством страховых организаций со слабым уровнем капитализации.

Таблица 1

Мониторинг основных показателей страхового рынка

Показатели	2000	2005	2010	2011	2012	2013	2013 к 2000, %
Количество страховых (перестраховочных) компаний, ед.	30	12	19	14	16	17	56,7
Страховые премии	150,0	135,3	531,8	709,2	839,8	967,8	645,2
Страховые выплаты	51,7	26,4	20,3	60,7	51,2	92,5	178,9
Собственный капитал	56,0	142,7	735,6	841,1	1111,1	1391,7	2485,2
Совокупные активы	...	263,3	942,3	1054,9	1376,5	1651,5	627,2*

Источник: составлено по материалам Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при правительстве Кыргызской Республики за 2000–2013 гг.

\*2013 г. к 2005 г.

Далее до 2005 года происходит сокращение количества страховых компаний. Это объясняется ужесточением порядка лицензирования страховой деятельности в период 2000–2005 гг., а также ограничениями, принятыми Правительством Кыргызской Республики и Министерством финансов Кыргызской

Республики за данный период:

– в 2000 году правительство попыталось монополизировать накопительный вид страхования жизни и своим постановлением утвердило «Нормативы отчислений по формированию страховых (технических) резервов», в которых по данному виду страхования был установлен норматив в 100 процентов, что лишило страховщиков страховой нагрузки, позволяющей финансировать расходы страховщика, а также содержащей долю его прибыли;

– в конце 2001 года Министерством Финансов Кыргызской Республики установлен минимальный порог по уставному капиталу страховых организаций в 1,5 млн. сомов, в 2004 году данный порог был поднят до 5 млн сомов, в 2005г. – до 7 млн сомов.

В соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций» от 25 ноября 2010 г. №300 установлены следующие минимальные размеры уставного капитала:

– минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых страховых организаций составляет не менее 30 млн сомов для осуществления деятельности по добровольным видам страхования;

– минимальный размер уставного капитала действующих страховых организаций составляет не менее 25 млн сомов для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования этих рисков;

– минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых страховых организаций составляет не менее 60 млн сомов для осуществления деятельности исключительно по перестрахованию;

– минимальный размер уставного капитала действующих страховых организаций составляет не менее 30 млн сомов для осуществления деятельности исключительно по перестрахованию;

– минимальный размер уставного капитала страховых организаций составляет не менее 50 млн сомов для осуществления деятельности по обязательным видам страхования и перестрахования этих рисков.

Несмотря на принятые меры, Кыргызский страховой рынок на сегодняшний день характеризуется слабой капитализацией. Многие страховые компании не обладают финансовым потенциалом, позволяющим взять на себя ответственность за крупные риски и с каждым годом объемы страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, увеличиваются (рис. 1).

С 2005 года страховые премии, переданные в перестрахование, увеличилась в 9,2 раза, т. е. с 71,5 млн сомов до 665,4 млн сомов, в том числе, страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж, в 9,2 раз, т. е. с 70,0 млн сомов до 645,4 млн сомов. В структуре страховых премий, переданных на перестрахование удельный вес страховых премий, переданных на перестрахование за рубеж за анализируемый период в среднем составляет 97,0%.

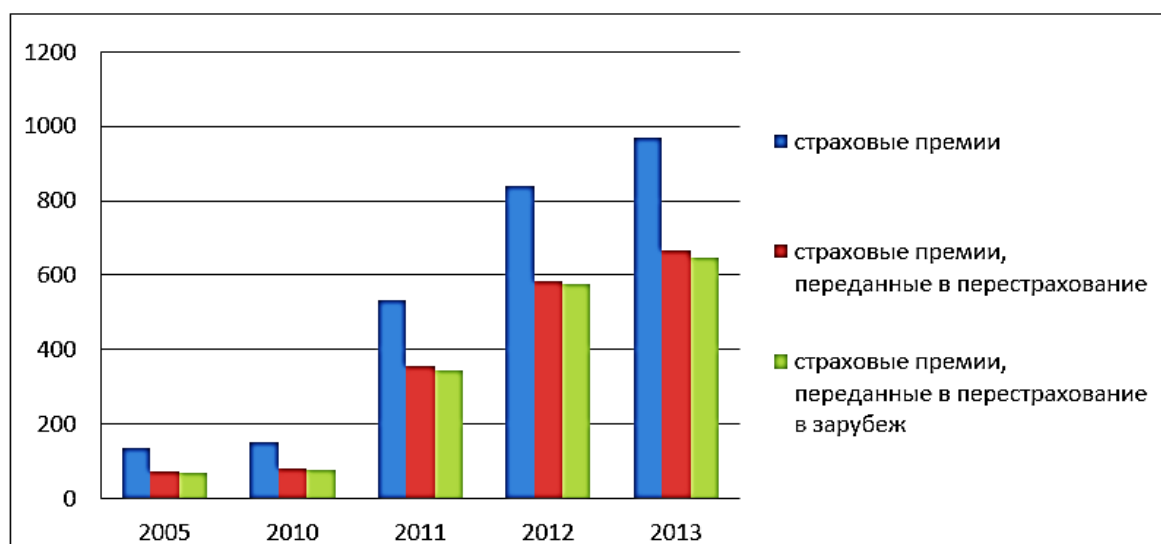


Рис.1. Динамика страховых премий за 2005–2013 гг., млн сом

Требования, которым должны отвечать, страховые компании в Кыргызской Республике даны в нормативно-правовой базе по страховой деятельности, а также в Налоговом кодексе Кыргызской Республики (таблица 2).

Таблица 2

## Основные подходы к определению понятия «страховщик»

Источник	Толкование термина	Организационно-правовая форма
Гражданский кодекс Кыргызской Республики гл.46 «Страхование» ст.931. <i>Страховщик</i>	1. В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, являющиеся коммерческими организациями и имеющие специальное разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида.	Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 №96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» Ст. 6. <i>Особенности организации страховых организаций</i>
Налоговый кодекс Кыргызской Республики ст.153. <i>Термины и определения, используемые в Особенной части Налогового кодекса</i>	24. Страховщик – отечественная организация, которая имеет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики лицензию на осуществление страхования по данному виду и которая в соответствии с заключенным договором страхования (страхового полиса) со страхователем за страховую премию (взнос) принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем или третьим лицом при наступлении страхового случая, определенного в договоре страхования	1. Страховая организация в Кыргызской Республике может создаваться и действовать только в форме акционерного общества (закрытого или открытого типа).
Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 №96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике»	<i>Ст. 3. Понятия, используемые в настоящем Законе</i> Страховщик – юридическое лицо (страховая организация), являющееся коммерческой организацией и имеющее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. <i>ст.4.Страховщики</i> 1. Страховщиками признаются юридические лица, созданные в организационно-правовой форме, предусмотренной настоящим Законом, с целью осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Кыргызской Республики.	

Следует отметить, что в статье 3 Закона «Об организации страхования в Кыргызской Республике» понятие страховщик и понятие страховая организация используются как равноценные. Однако в статье 967 Гражданского кодекса Кыргызской Республики указано, что граждане и юридические лица могут застрахо-

вать свои имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем образования обществ взаимного страхования, которые являются некоммерческими организациями. Общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять страхование интересов лиц, не являющихся членами общества, если такая страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано в форме коммерческой организации, имеет лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям установленным Законом «Об организации страхования в Кыргызской Республике».

Из этого следует, что нормы Гражданского кодекса Кыргызской Республики предусматривают, что понятие страховщик включает в себя страховую организацию и общество взаимного страхования, т. е. организационные формы юридических имеющих право заключать договоры страхования, выступая в них страховщиками. Но в Законе «Об организации страхования в Кыргызской Республике» указано организационно-правовая форма страховой компании как акционерное общество. На наш взгляд в нормативно-правовых актах по страхованию Кыргызской Республики необходимо внести изменения в части применения понятийного аппарата, в частности таких определений как «страховая деятельность» и «страховщик».

Л.Г. Скамай [7, с. 91] предложил классификация страховых организаций на основе различных признаков, таких как характер предоставляемых услуг, форма собственности, организационно-правовая форма и вид предоставляемых услуг (рис. 2).

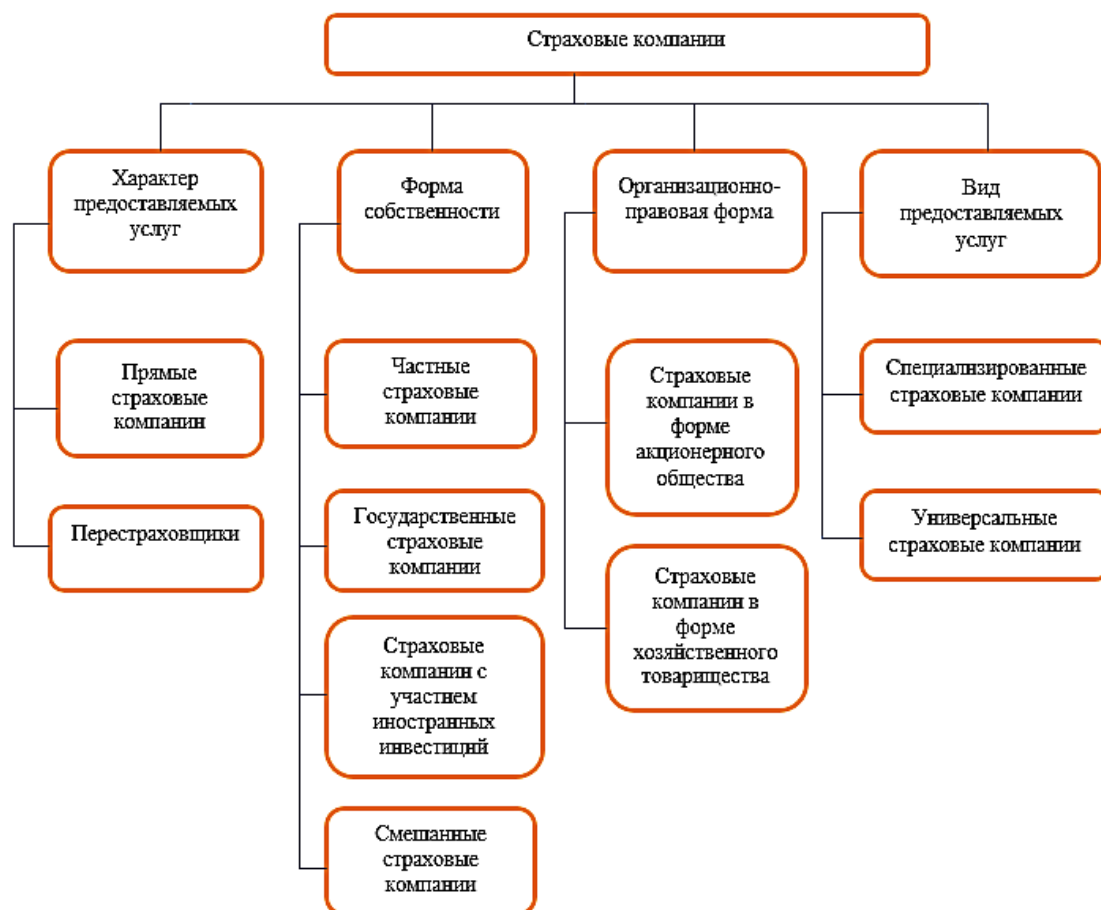


Рис. 2. Классификация страховых компаний

В зависимости от характера предоставляемых услуг выделяют страховые компании, непосредственно заключившие договоры прямого страхования и страховые компании, заключившие договоры перестрахования.

По состоянию на 1 января 2014 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 17 страховых компаний, включая две перестраховочные компании («Страховой резерв» и «Фаворит»). Из 17 страховых компаний 6 с участием нерезидентов:

- 2 компании со 100% английским капиталом (ЗАО «Джубили-Кыргызстан» и ЗАО «Страховой резерв»);
- 3 компании с российским капиталом (ЗАО СК «Росстрах-Кыргызстан», САО «Кыргызинстрах» и ЗАО СК «Столичное Страховое Общество»);
- 1 компания со 100% казахским капиталом (ЗАО «Дочерняя организация «Нефтяная страховая компания»).

По форме собственности все страховые компании Кыргызской Республики – частные, созданные в форме акционерного общества.

В странах СНГ страховые компании могут создаваться и в других организационно-правовых формах:

– в Республике Беларусь – государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью [1];

– в Республике Казахстан [2], Кыргызской Республике [3] и Республике Молдова [4] – акционерное общество;

– в Российской Федерации [5] и Республике Таджикистан [6] – хозяйственные товарищества и общества.

В зависимости от вида предоставляемых страховых услуг выделяют: специализированные страховые компании, которые предоставляют услуги только по одному виду страхования и универсальные страховые компании, которые предоставляют услуги страхования по различным видам и отраслям страхования.

Анализ современного состояния Кыргызского страхового рынка позволяет сделать, что большинство компаний являются специализированными. Основную долю страховой премии за 2013 год занимает имущественное страхование, где на него приходится 73,3% от общей суммы страховой премии, на страхование ответственности – 8,3%, на личное страхование – 9,3%, на обязательное страхование гражданской ответственности – 9,1%.

Несмотря на тенденцию увеличения основных показателей деятельности страховых компаний на развитие страхования негативно влияют следующие проблемы [8, с.321]:

– существующий уровень платежеспособности и спроса физических и юридических лиц на страховые услуги;

– отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов;

– отсутствие на финансовом рынке прозрачной и достоверной информации о деятельности страховых компаний;

**Актуальные направления научных исследований: от теории к практике**



– низкий уровень страховой культуры у населения.

Основными направлениями развития страхового рынка являются:

– совершенствование взаимодействия органов государственной власти Кыргызской Республики со страховыми компаниями;

– развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка (институт актуариев, институт брокеров, институт урегулирования убытков и претензий, институт аварийного комиссара, др.);

– стимулирование перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов долгосрочного страхования жизни;

– развитие личного страхования, в том числе его долгосрочных и накопительных видов;

– совершенствование законодательной, нормативной и методологической базы, способствующей развитию обязательного страхования, определение приоритетов предоставления страховщиками новых страховых продуктов по обязательным видам страхования и правового обеспечения страховых отношений с целью обеспечения более комфортных условий для благоприятного развития страхового рынка и здоровой конкуренции среди ее профессиональных участников;

– обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых компаний;

– совершенствование системы противодействия страховому мошенничеству;

– повышение страховой культуры населения посредством целенаправленной работы со средствами массовой информации;

– создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;

– совершенствование механизма перестрахования и сострахования.

Таким образом, развитие инфраструктуры страхового рынка позволит осуществить меры по удовлетворению потребностей в страховой защите населения,

организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

### *Список литературы*

1. Закон Республики Беларусь «О страховании» от 3 июня 1993 года №2343-ХП.
2. Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» от 18 декабря 2000 года №126-П.
3. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года №96.
4. Закон Республики Молдова «О страховании» от 21 декабря 2006 года №407-ХVI.
5. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года №4015-1.
6. Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности» от 8 декабря 2010 года №248.
7. Скамай Л.Г. Страхование дело / Л.Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2008. – 324 с.
8. Усманиалиева Г.Б. Тенденции развития страхового рынка Кыргызской Республики на современном этапе / Г.Б.Усманиалиева // Экономика и управление в современных условиях: Материалы Международ. науч.-практ. конф. – Красноярск, 2013. – С. 319–322.