МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ РУКОВОДИТЕЛЕЙ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ

(информационно-аналитический обзор)

2017 год

C:\Users\iadmma\Downloads\91kmvdwvvy0uglwbihntulkl12aodwp6.doc
05.08.2026 12:37:33

Оглавление

Введение 3
Республика Армения 5
Республика Беларусь 5
Республика Казахстан 31
Кыргызская Республика 48
Республика Молдова 65
Российская Федерация 76
Республика Таджикистан 100
Заключение 110
Приложение 115

Введение

Развитие интеграционных процессов в СНГ невозможно без существенного расширения взаимодействия государств в валютно-финансовой сфере и построения регионального рынка финансово-банковских и страховых услуг.

Современные меры регулирования и надзора финансовых рынков государств – участников СНГ носят комплексный характер. В большинстве государств действуют единые органы по регулированию финансового рынка (мегарегуляторы), которые объединяют функции надзора во всех сферах финансовой деятельности, включая рынок страховых услуг.

В рамках СНГ координацию деятельности национальных регуляторов страхового рынка осуществляет Межгосударственный координационный совет руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет). Его работа ориентирована на выработку согласованных подходов в вопросах формирования интегрированного пространства рынка страховых услуг, разработку и реализацию мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, совершенствование механизма перестрахования и сострахования, а также аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики.

Взаимодействие государств – участников СНГ в рамках Совета способствует обмену опытом, улучшению принципов функционирования и развития рынка страховых услуг. Совет регулярно готовит и представляет на рассмотрение Экономического совета СНГ аналитические обзоры о развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ, которые содержат практические рекомендации по дальнейшей либерализации рынка страхования и обеспечению его устойчивого роста.

Настоящий обзор подготовлен при участии Исполнительного комитета СНГ в соответствии с решением, принятым на девятом заседании Совета (7–8 апреля 2016 года), и доработан в соответствии с Протокольным решением Экономического совета СНГ от 9 декабря 2016 года.

В документе обобщены материалы за 2015 год, представленные уполномоченными органами по регулированию рынка страховых услуг Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации и Республики Таджикистан.

Приведен большой объем фактической информации, охватывающей широкий спектр вопросов развития страхового рынка: административные требования, налогообложение страховых компаний, страховой надзор, антикризисные меры поддержки страхового рынка, перспективы сотрудничества страховщиков в рамках интеграционных объединений. Приведены сведения о развитии инвестиционной деятельности, перестраховании и динамике основных статистических показателей развития страхового рынка.

Цель материала состоит в информировании заинтересованных организаций и ведомств о результатах деятельности страховых рынков государств – участников СНГ в 2015 году и обеспечении использования в практической работе наилучших наработок государств – участников СНГ в данной области.

Основные статистические показатели страхового рынка государств – участников СНГ приведены в приложении.

Статистические данные в обзоре приведены в российских рублях по курсу к национальным валютам государств – участников СНГ на 1 апреля 2016 года, если по тексту не указано иное.

Республика Армения

Динамика основных показателей развития страхового рынка. Тенденции развития страхового рынка Республики Армения свидетельствуют об усилении его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений. Вместе с тем, несмотря на значительный рост страховых взносов, показатели, характеризующие степень распространения страхования, сохраняются на довольно низком уровне.

Отношение страховых взносов к ВВП в 2015 году составило 0,62 %, что на 0,38 процентного пункта выше уровня 2007 года (0,15 %). Аналогичным образом складывается показатель суммы страховых взносов на душу населения. Так, в Армении сумма страховых взносов, приходящаяся на одного человека, в 2015 году составила 1 579 рублей.

Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Армения свидетельствует о поступательном усилении его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений и необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защиты граждан и предприятий, реализации механизма, гарантирующего стабильный экономический рост вне зависимости от неблагоприятной экономической конъюнктуры и природных катастроф.

Капитал страховых компаний по итогам 2015 года составил 2,5 млрд рублей, в том числе уставный фонд – 2,3 млрд рублей. Активы составили 6,2 млрд рублей, а обязательства – 3,7 млрд рублей. На начало 2015 года страховые резервы страховых компаний республики были сформированы в объеме 2,6 млрд рублей.

В 2015 году страховые компании получили страховые взносы на сумму 4,8 млрд рублей и выплатили страховое возмещение и обеспечение на сумму 2,1 млрд рублей. По добровольным и обязательным видам страхования (ОСАГО) получены страховые взносы на сумму 2,1 и 2,7 млрд рублей соответственно. Удельный вес добровольного страхования в структуре поступлений страховых взносов в 2015 году составил 44 %.

В 2015 году прибыль страховых компаний составила 212 млн рублей.

Современные тенденции развития страхового рынка Республики Армения свидетельствуют о поступательном усилении его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений.

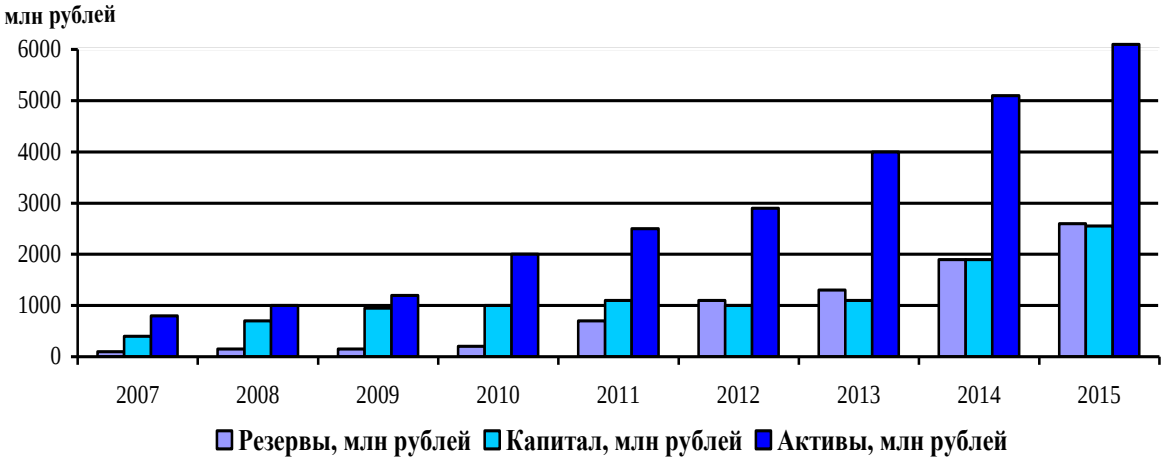


Рис. 1. Динамика основных показателей страховой системы Республики Армения в 2007–2015 годах

Рис. 2. Страховые взносы и выплаты в 2007–2015 годах

Рис. 3. Структура страховых взносов в 2007–2015 годах

Виды страхования. Виды страхования определены в Законе Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», который был принят в 2007 году. В соответствии со статьей 6 данного Закона страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования. Случаи, порядок и условия обязательного страхования устанавливаются законодательными актами. Виды страхования включают: любое другое страхование, кроме страхования жизни (далее – страхование не жизни), страхование жизни, перестрахование.

Классы страхования не жизни:

1. Страхование от несчастных случаев (включая производственный вред и болезни, приобретенные в течение профессиональной деятельности).
2. Страхование здоровья.
3. Страхование сухопутного транспорта (за исключением железнодорожного).
4. Страхование железнодорожного транспорта.
5. Страхование самолетов.
6. Страхование водных перевозчиков.
7. Страхование перевозимого имущества (груза).
8. Страхование от пожара и стихийных бедствий.
9. Страхование имущества от иного ущерба.
10. Страхование ответственности, вытекающей из использования сухопутных автотранспортных средств (также грузоперевозчик).
11. Страхование ответственности, вытекающей из использования самолетов (также грузоперевозчик).
12. Страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозчиков (также грузоперевозчик), включенных в класс, указанный в пункте 6 настоящей части.
13. Страхование общей ответственности (все виды ответственности, которые не включены в классы, предусмотренные пунктами 10–12).
14. Страхование кредита.
15. Предоставление гарантий.
16. Страхование финансового ущерба.
17. Страхование судебных и внесудебных расходов.
18. Страхование содействия.

К классам страхования жизни относятся:

1) страхование жизни, включающее страхование дожития, смерти, дожития и смерти одновременно, аннуитет как приложение к договору о страховании жизни – от несчастных случаев, указанных в классе 1 страхования не жизни, страхование здоровья и другие виды страхования, не указанные в нижеследующих классах;

2) страхование женитьбы и рождения;

3) страхование в связи с инвестиционными активами, когда страхователи берут на себя инвестиционный риск;

4) управление добровольными накопительными пенсионными средствами согласно схеме «установленные пенсии», которая включает управление активами (инвестициями) пенсионных фондов, предусмотренных для выплаты возмещений в случаях дожития, смерти и неработоспособности, и которая соотносится со страхованием выплаты минимальной доходности;

5) тонтин, в случае которого из всех страховых взносов формируется резерв, и накопленные активы впоследствии делятся между членами, достигшими определенного возраста, или выгодоприобретателями умерших членов;

6) страхование возмещения капитала, согласно которому страховщик против одномоментных или периодических страховых взносов берет на себя обязательство выплаты определенной суммы в определенные сроки.

К классам перестрахования относятся:

1) перестрахование не жизни;

2) перестрахование жизни.

Обязательное страхование. 18 мая 2010 года Национальное собрание Республики Армения приняло Закон «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств» (ОСАГО), который вступил в силу с 1 января 2011 года. В июне 2010 года по решению Центрального банка Республики Армения было основано Армянское бюро автостраховщиков (далее – Бюро), целями которого являются защита интересов пострадавших лиц, обеспечение стабильности и развития ОСАГО. Бюро начало свою работу в сентябре того же года и в сотрудничестве с Центральным банком разработало правовые акты, связанные с законами сферы, а также ряд правил системы ОСАГО. В 2011 году Центральный банк Армении совместно с Бюро продолжил работу в страховой сфере, особенно для повышения эффективности страхового возмещения.

Для обеспечения эффективной работы инфраструктуры страхового рынка в 2010 году была разработана информационная система ОСАГО, целями которой являются:

обеспечение выполнения обязательства по страхованию зарегистрированных автотранспортных средств, их учет и идентификация;

обеспечение надлежащей информационной базы для формирования тарифов (также для расчета тарифов по системе «бонус-малус») на основе водительской истории, для исключения повторных страховых возмещений и т.д.;

обеспечение сопоставимости информации Дорожной полиции с данными автотранспортных происшествий.

Система широко используется в международной практике и предназначена для дифференциации страховых взносов в зависимости от уровня рисков каждого страхователя. Факторы рисков страхователя перечислены в Законе «Об обязательном страховании ответственности за

использование автотранспортных средств», а система основана на водительской и страховой истории страхователей. Концепция данной системы (система «бонус-малус») была разработана в 2010 году, а сама система вступила в силу с января 2013 года и применяется для расчета страховой премии, которую платит клиент в зависимости от его истории страховых случаев.

Страховому рынку республики присущи стабильность и устойчивость развития. В 2008–2010 годах существенно вырос финансовый потенциал страховых компаний республики, тем самым обеспечив надежную базу для внедрения ОСАГО в 2011 году.

Согласно решениям Правительства Республики Армения от 29 декабря 2011 года № 1923-Н и 1917-N государственные служащие, которым предоставлялась медицинская страховая карточка, должны были получить обязательное медицинское страхование в начале 2012 года (несмотря на то что закона об обязательном медицинском страховании нет, однако медицинское страхование, по сути, становится для них обязательным согласно решениям Правительства Республики Армения).

В результате активы страхового сектора выросли в несколько раз за последние 3–4 года.

С марта 2014 года медицинское страхование государственных служащих осуществляется Министерством здравоохранения Республики Армения.

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 1 января 2016 года страховой рынок Республики Армения представлен 7 страховыми компаниями по видам страхования, относящимся к страхованию не жизни, и 3 страховыми брокерами. В Республике Армения 3 страховые компании созданы с участием иностранного капитала.

В целях организации проведения в Республике Армения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств созданы Бюро, а также Армянская ассоциация участников страхового рынка, целями которой являются координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов.

В 2010 году было создано Общество актуариев Армении (ОАА), целью которого является развитие актуарной профессии в Армении. С января 2012 года ОАА является ассоциированным членом Международной ассоциации актуариев. Согласно решению комитета Международной ассоциации актуариев местом проведения 3-го Конгресса актуариев СНГ был избран г. Ереван.

Также в целях повышения эффективности информационной системы ОСАГО с 2014 года начались работы по внедрению веб-портала «Единое окно автотранспортных средств». Единая электронная система предназначена для электронного подписания ОСАГО контрактов, а также управления ущербов и возмещений. Главной целью внедрения данной системы является повышение эффективности и прозрачности системы ОСАГО, в частности процесса оценки ущербов и выплат возмещений страховыми компаниями.

Нормативно-правовая база страхового рынка. Основными нормативными правовыми актами, которыми регулируются отношения по страхованию, являются Гражданский кодекс Республики Армения (глава 54 «Страхование»), законы Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» и «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств» (ОСАГО), а также нормативные правовые акты Центрального банка Республики Армения.

Гражданским кодексом республики регулируются отношения между страховщиком и страхователем, а также их отношения с застрахованными лицами и выгодоприобретателями, которые возникают в процессе заключения и исполнения договора страхования.

Законом «О страховании и страховой деятельности» устанавливаются виды и классы страхования, а также регулируются отношения, связанные:

с организацией и осуществлением в республике страховой, перестраховочной, страховой посреднической деятельности;

созданием, лицензированием, осуществлением и прекращением деятельности страховых компаний, перестраховочных компаний, лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность;

осуществлением государственного контроля за страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельностью;

другие отношения.

Предельные значения, порядок расчета, состав участвующих в расчете основных экономических нормативов страховой деятельности, принципы, методы, порядок расчета технических резервов, вопросы перестрахования, инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, особенности бухгалтерского учета в страховых организациях, составления, представления и публикации бухгалтерской отчетности страховых компаний, страховых брокеров и другие вопросы более подробно регулируются нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

Законом Республики Армения «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств» (ОСАГО) устанавливаются условия и порядок страхования и выплаты ущерба, причиненного в результате использования автотранспортного средства.

Административные требования. На территории Республики Армения страховую деятельность вправе осуществлять только те юридические лица, которые созданы как акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью, в порядке, установленном Законом «О страховании и страховой деятельности».

Республика Армения, иностранные государства, муниципалитеты Республики Армения или иностранного государства могут быть участниками страховых компании исключительно в случаях и порядке, установленных законом. Участниками компании не могут быть партии и профессиональные союзы.

Страховые компании, страховые брокерские компании, филиалы иностранных страховых компаний лицензируются Центральным банком Республики Армения. В частности, для получения лицензии перечисленные лица представляют бизнес-план, устав компании, список участников компании, сведения о профессиональном соответствии кандидатов на должности руководителей. Для заключения любого договора со страховыми компаниями по осуществлению деятельности страховых агентов юридическим или физическим лицам, а также частным предпринимателям необходимо зарегистрироваться в качестве страховых агентов в регистре посредников в порядке, установленном законом и нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

Иностранные компании, у которых на территории Республики Армения нет филиалов и дочерних компаний, посредством публичной оферты могут осуществлять страховую деятельность в Республике Армения только в том случае, если они зарегистрированы в государствах, являющихся стороной заключенных в рамках Всемирной торговой организации (ВТО) соглашений, к которым присоединилась также Республика Армения. При этом они могут осуществлять только страхование, которое связано с рисками в области:

морских перевозок, гражданской авиации, запуска космических кораблей, фрахта (включая сопровождающий и обслуживающий персонал). Такое страхование может распространяться на перевозимое имущество, транспортные средства, осуществляющие перевозку, и отношения, возникающие при перевозках, взятых как вместе, так и в отдельности;

международных грузоперевозок;

других услуг, связанных с перестрахованием, ретроцессией и иных услуг, связанных с перестрахованием.

Страховые компании не могут одновременно осуществлять деятельность по классам страхования жизни и страхования не жизни.

Для приобретения лицом или взаимосвязанными лицами значительного участия в уставном капитале страховых компаний необходимо предварительное согласие Совета Центрального банка. Кроме того, получение предварительного согласия Совета Центрального банка необходимо при проведении каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица или взаимосвязанных лиц в уставном капитале компании превышает 20 % и более и 50 % и более соответственно.

Налогообложение страховых компаний. В настоящее время страховые компании уплачивают в государственный бюджет и местные бюджеты налоги и иные обязательные платежи в соответствии с общим режимом налогообложения, установленным налоговым законодательством Республики Армения и иными законодательными актами. Основными из них являются:

1. Налог на прибыль юридических лиц.

Объектом налогообложения считается облагаемая прибыль, полученная как на территории Республики Армения, так и за ее пределами. Облагаемая прибыль определяется как положительная разница между валовым доходом налогоплательщика и вычетами, установленными Законом Республики Армения «О налоге на прибыль». Ставка налога на прибыль – 20 %.

Указанным Законом, кроме общеустановленных для всех организаций вычетов, для страховых компаний установлены также дополнительные вычеты из валового дохода для целей обложения налогом на прибыль.

2. Налог на добавленную стоимость.

Объектом налогообложения по НДС считается стоимость (оборот) всех налогооблагаемых сделок (операций), осуществляемых плательщиком НДС на территории Республики Армения. Ставка НДС – 20 %.

В соответствии с Законом Республики Армения «О налоге на добавленную стоимость» операции по страхованию и перестрахованию, включая связанные с ними услуги, оказываемые страховыми посредниками и агентами, освобождены от уплаты НДС.

3. Подоходный налог с физических лиц.

В соответствии с Законом Республики Армении «О подоходном налоге» налог с доходов физических лиц взимается налоговым агентом по следующей прогрессивной шкале:

до 120 тыс. драмов (8 498 рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 24,4 %;

от 120 до 2 000 тыс. драмов (от 8,5 до 141,6 тыс. рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 29,28 тыс. драмов (2 073 рубля) плюс 26 % с суммы, превышающей 120 тыс. драмов (8 498 рублей);

более 2 000 тыс. драмов (141,6 тыс. рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 518,08 тыс. драмов (36,7 тыс. рублей) плюс 36 % с суммы, превышающей 2 000 тыс. драмов (141,6 тыс. рублей). Следует отметить, что в соответствии с Законом Республики Армения «О подоходном налоге» страховые компенсации, выплачиваемые гражданам Республики Армения, не облагаются подоходным налогом. В то же время согласно указанному Закону страховые компенсации, выплачиваемые иностранным гражданам и лицам без гражданства, облагаются подоходным налогом по ставке 5 %.

4. Налог на имущество.

Объектом налогообложения по налогу на имущество считаются здания и сооружения, а также транспортные средства.

Налог на имущество для зданий и сооружений исчисляется по ставкам от 0 до 1 %, исходя из величины налогооблагаемой базы.

Налог на имущество по транспортным средствам исчисляется по ставкам, исходя из величины налогооблагаемой базы (лошадиных сил).

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Риски страховых компаний находятся на управляемом уровне, что обусловлено способностью страховых компаний использовать механизмы управления рисками, а также политикой Центрального банка по регулированию, включая постоянное совершенствование нормативно-правовой базы. Нужно также отметить, что страховые компании на настоящем этапе развития имеют небольшой объем активов, поэтому не могут стать причиной финансовой нестабильности.

Развитие инвестиционной деятельности страховой сферы. В соответствии с Законом Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» страховые компании могут от своего имени и за свой счет осуществлять инвестиционную деятельность – покупать или другим образом приобретать, отчуждать акции, облигации и другие инвестиционные ценные бумаги.

При этом без предварительного согласия Центрального банка им запрещается осуществлять такие операции или сделки, в результате которых:

доля участия компании в уставном капитале другого лица составит 5 % и более;

доля участия компании в уставном капитале одного лица превысит 15 % общего капитала данной компании;

доля участия в уставных капиталах всех лиц превысит 35 % общего капитала данной компании.

Предварительное согласие Центрального банка требуется для заключения каждой новой сделки (сделок), в результате которой (которых) доля участия страховой компании в уставном капитале другого или одного и того же лица превысит 10, 20 или 50 %.

При приобретении участия в уставном капитале других лиц страховые компании объединяют балансы данных лиц в свои балансы (консолидированный баланс), и с этого момента данные лица оказываются в сфере надзора Центрального банка Республики Армения с учетом порядка и условий, установленных Законом Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения».

Порядок инвестирования и размещения страховыми организациями средств технических резервов утвержден положением Совета Центрального банка Республики Армения от 2 октября 2007 года № 311-Н. В указанном Порядке определены требования к направлениям и лимитам размещения активов, соразмерных страховым резервам компании.

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми компаниями республики, по состоянию на 1 января 2016 года составила 2,6 млрд рублей, что выше уровня на 1 января 2010 года в 6 раз.

На начало 2016 года в государственные ценные бумаги страховыми организациями инвестировано 909 млн рублей, в негосударственные ценные бумаги – 33 млн рублей, на счетах в банках – 2,3 млрд рублей.

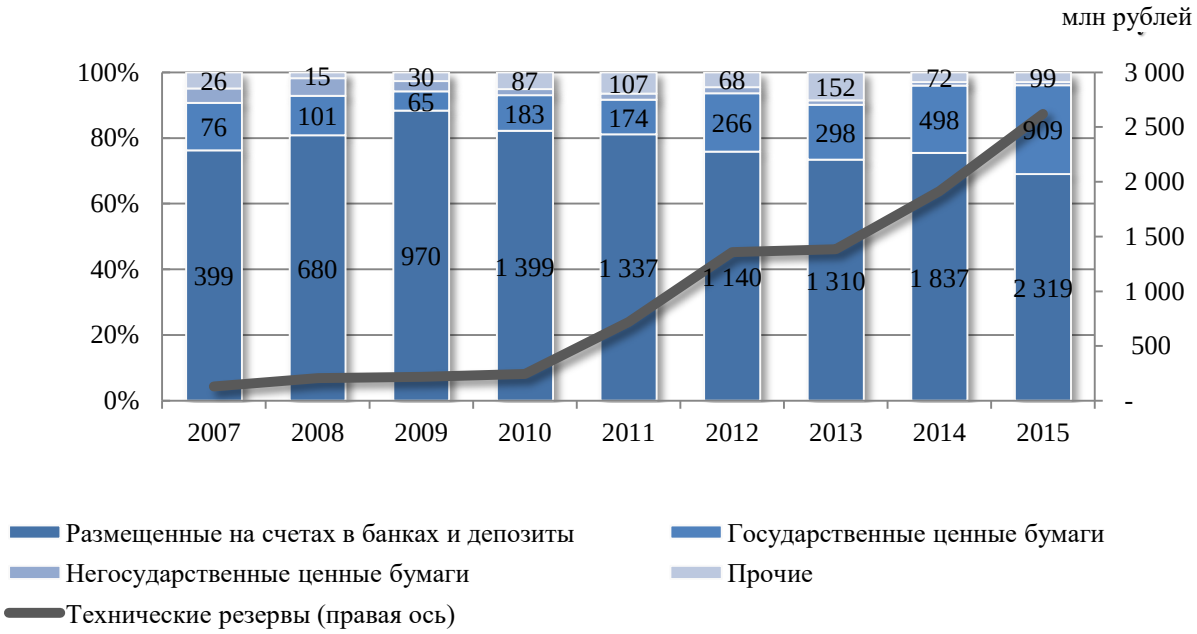


Рис. 4. Структура инвестиций и страховые технические резервы в 2007–2015 годах

Перестраховочная деятельность. В Республике Армения в 2015 году сумма страховых взносов составила 4,8 млрд рублей, из них в перестрахование передано 592 млн рублей (12,5 %).

За 2015 год перестраховочными организациями выплачено компенсаций на сумму 135 млн рублей, или 22,8 % переданных перестраховочных премий (в 2013 году – 807 млн рублей, или 182,8 %).

В целях диверсификации перестраховочного портфеля значительное внимание уделяется развитию сотрудничества в области международного перестрахования.

Рис. 5. Взносы, переданные в перестрахование в 2007–2015 годах

Республика Беларусь

Динамика основных показателей развития страхового рынка. В ходе реализации Республиканской программы развития страховой деятельности на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20 мая 2011 года № 631, страховой рынок республики продемонстрировал положительную динамику развития. За истекшее пятилетие финансовый потенциал страховых организаций возрос.

Активы страховых организаций по итогам 2015 года составили 98 610,2 млн рублей, увеличившись по сравнению с 2014 годом на 0,16 % (рост по сравнению с уровнем, сложившимся в 2010 году, – в 3,4 раза)[1].

Собственный капитал и уставный фонд страховых организаций по состоянию на 1 января 2016 года составили 53 222,3 и 42 077,3 млн рублей соответственно, снизившись по сравнению с 1 января 2015 г. на 5,9 и 10,1 % (рост по сравнению с уровнем, сложившимся на 1 января 2011 года, – 2,6 и 2,4 раза соответственно).

На 1 января 2016 года страховые резервы страховых организаций сформированы в объеме 34 079 млн рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 3,9 % (рост по сравнению с уровнем, сложившимся на 1 января 2011 года – в 3,3 раза).

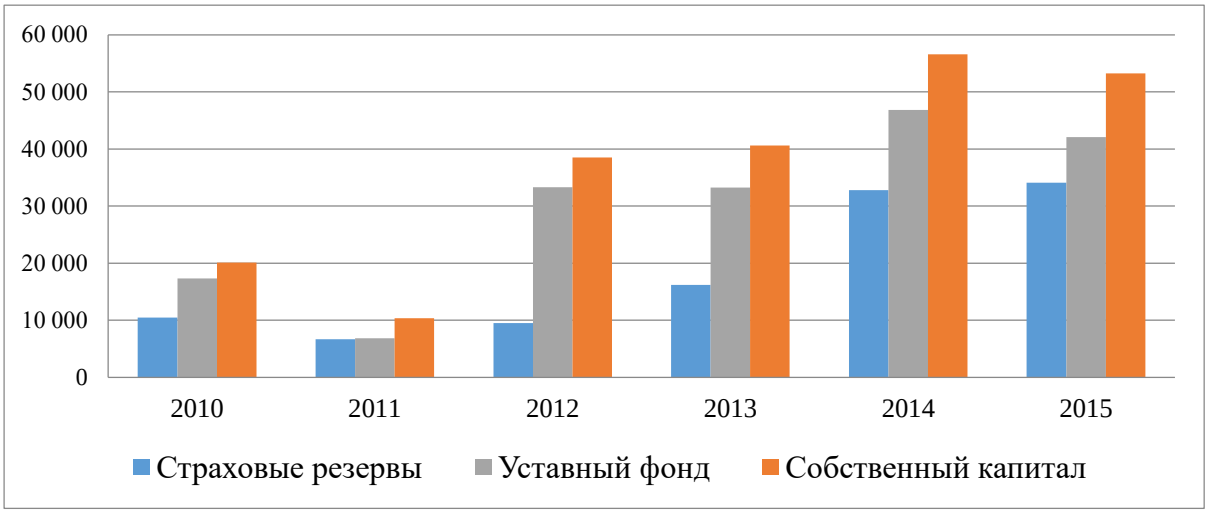


Рис. 6. Динамика страховых резервов, уставного фонда и собственного капитала (млн рублей)

Страховые организации являются стабильными плательщиками налогов и неналоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Так, за 2015 год в бюджет и внебюджетные фонды страховщиками перечислено 5 673,3 млн рублей, что превышает уровень 2014 года в 1,3 раза, уровень 2010 года – в 4,2 раза.

[1] Данные представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря 2010–2015 годов.

Прибыль страховых организаций составила в 2015 году 8 318,9 млн рублей, что в 1,7 раза больше, чем в 2014 году (рост по сравнению с уровнем, сложившимся в 2010 году, – в 8,9 раза).

В 2015 году страховые взносы страховых организаций составили 32 221,6 млн рублей, выплаты страхового возмещения и обеспечения – 18 511,1 млн рублей, что к уровню 2014 года составило 95,1 и 121 % соответственно (рост по сравнению с уровнем, сложившимся в 2010 году, – в 2,4 и 2,3 раза соответственно).

Вместе с тем государственные страховые организации в 2015 году развивались опережающими темпами по сравнению с частными страховщиками. Так, объем страховых взносов государственных страховых организаций за 2015 год составил 27 983 млн рублей, что к уровню 2014 года составило 102 %, в том числе по видам добровольного страхования – 12 547,9 млн рублей (темп роста – 105 %).

Страховые взносы страховых организаций негосударственной формы собственности в 2015 году сократились по сравнению с 2014 годом на 34 %, составив 4 238,6 млн рублей. Снижение динамики прироста страховых взносов этих страховых организаций негативно сказалось на развитии страхового рынка в целом.

Рис. 7. Динамика страховых премий и выплат (млн рублей) и их прирост (%)

Опережающими темпами в пятилетке росли страховые взносы в сегменте добровольного страхования. Они выросли в 2015 году по сравнению с 2010 годом в 2,5 раза, в то время как рост страховых взносов по видам обязательного страхования составил 2,3 раза. Как результат доля страховых взносов по видам добровольного страхования в общем портфеле страховщиков достигла 52,1 %, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 2,2 процентного пункта.

По добровольным и обязательным видам страхования страховые взносы в 2015 году составили 16 786,5 и 15 435,1 млн рублей соответственно, что к уровню 2014 года составило 91,6 и 99,3 %.

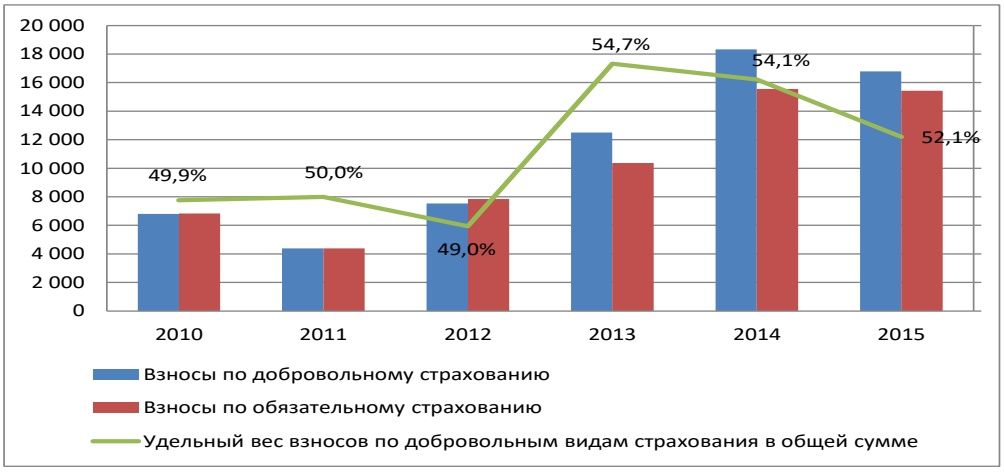


Рис. 8. Динамика страховых взносов по добровольным и обязательным видам (млн рублей)

На функционирование рынка страховых услуг Республики Беларусь в 2015 году негативное влияние оказали изменения макроэкономической ситуации в стране, снижение платежеспособного спроса на страховые услуги в связи с нестабильным финансовым положением предприятий и организаций, а также невысокий уровень доходов населения. Вместе с тем текущее состояние рынка страховых услуг, а также динамика показателей свидетельствуют о наличии предпосылок для развития и дальнейшего роста финансовой устойчивости страховщиков.

Виды страхования. В соответствии с Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 (далее – Положение о страховой деятельности), страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством.

Договор добровольного страхования может быть заключен путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, либо путем вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата), подписанного ими.

Договор страхования также может быть заключен в форме электронного документа. Порядок и условия заключения договора страхования в форме электронного документа определен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 года № 36.

Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков и согласованных с Министерством финансов. Министерство финансов вправе определять минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиками. При этом базовый страховой тариф устанавливается по согласованию с Министерством финансов. Состав базового страхового тарифа по видам добровольного страхования определен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 года № 37.

В соответствии с Положением о страховой деятельности виды добровольного страхования включают:

1) страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

жизни (только на случай смерти или/и достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также страхование жизни с условием осуществления периодических страховых выплат (ренты). Дополнительно в договоре добровольного страхования жизни может быть предусмотрено страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая);

дополнительной пенсии;

2) страхование, не относящееся к страхованию жизни, в том числе страхование:

от несчастных случаев;

от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу;

медицинских расходов;

имущества юридического лица;

имущества граждан;

грузов;

строительно-монтажных рисков;

предпринимательского риска;

гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

гражданской ответственности владельцев воздушных судов;

гражданской ответственности перевозчика и экспедитора;

гражданской ответственности организаций, создающих повышенную опасность для окружающих;

гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников;

гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

иные виды добровольного страхования, не относящиеся к страхованию жизни.

В настоящее время страховые организации республики предлагают более 10 страховых продуктов по страхованию, относящемуся к страхованию жизни, и более 130 видов страховых продуктов по страхованию, не относящемуся к страхованию жизни.

В 2015 году страховыми организациями разработаны и внедрены 8 новых страховых продуктов:

добровольное страхование имущества юридических лиц «от всех рисков»;

добровольное страхование безопасности велосипедистов;

добровольное страхование рисков держателей банковских платежных карточек;

добровольное страхование рисков велолюбителей;

добровольное страхование бытовых изделий;

добровольное страхование гражданской ответственности за причинение вреда другим лицам и связанных с ней расходов (страхование общегражданской ответственности);

добровольное комплексное страхование имущества и гражданской ответственности его пользователей;

добровольное страхование жизни детей с гарантированным страховым обеспечением.

Обязательное страхование. Порядок и условия осуществления обязательного страхования, за исключением обязательного государственного страхования, определены законами Республики Беларусь и Положением о страховой деятельности. Размеры страховых тарифов или страховых взносов по видам обязательного страхования устанавливаются Президентом Республики Беларусь, в частности Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования».

В настоящее время в Республике Беларусь осуществляются следующие виды обязательного страхования:

обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;

обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;

обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;

обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;

обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);

обязательное страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;

обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

обязательное государственное страхование (предусмотренное законодательством обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета);

иные виды обязательного страхования, определенные законами или актами Президента Республики Беларусь.

Обязательное страхование осуществляется государственными страховыми организациями и (или) страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, если иное не установлено актами Президента Республики Беларусь.

Страховые взносы по видам обязательного страхования за 2015 год составили 13 269 млн рублей, среди них наибольший удельный вес – 38,02 % – занимают страховые взносы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний введено в Республике Беларусь с 1 января 2004 года, осуществляется государственной страховой организацией – Белорусским республиканским унитарным страховым предприятием «Белгосстрах».

Страхователями являются организации (включая иностранные), их обособленные подразделения, а также физические лица, которые в соответствии с законодательством предоставляют работу гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, лицам без гражданства, проживающим в Республике Беларусь, или привлекают к работе таких граждан, или обеспечивают их деятельность.

Обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат жизнь и здоровье граждан:

работающих на основании трудовых договоров (контрактов);

являющихся лицами, назначенными на высшие государственные должности, депутатами Палаты представителей Национального собрания Республики Беларусь, членами Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь, осуществляющими свои полномочия на профессиональной основе, председателями местных Советов депутатов, а также судьями;

работающих на основании гражданско-правовых договоров, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг или создание объектов интеллектуальной собственности, в местах, предоставленных страхователем;

выполняющих оплачиваемые работы на основе членства (участия) в организациях любых организационно-правовых форм;

являющихся главами крестьянских (фермерских) хозяйств, а также руководителями организаций – единственными собственниками их имущества;

являющихся в соответствии со статьей 30 Кодекса Республики Беларусь об образовании обучающимися (за исключением курсантов и слушателей) и привлекаемых к работам в организациях в период прохождения практики, производственного обучения, стажировки, а также являющихся клиническими ординаторами;

содержащихся в организациях уголовно-исполнительной системы, находящихся в лечебно-трудовых профилакториях и привлекаемых к выполнению оплачиваемых работ.

Порядок регистрации в качестве страхователей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и снятия их с регистрационного учета определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 октября 2003 года № 1294.

Порядок уплаты страхователями страховщику страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10 октября 2003 года № 1297.

Размеры страховых взносов определяются страхователем исходя из страховых тарифов, утвержденных Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531, скидки (надбавки) к страховому тарифу, установленных страховщиком в порядке, определенном данным Указом Президента Республики Беларусь, и в случаях, установленных законодательством, – льготы к страховому тарифу.

В рамках совершенствования порядка проведения обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 1 июня 2015 года принят Указ Президента Республики Беларусь № 221 «О внесении изменений в Указ Президента Республики Беларусь», которым:

упрощен механизм расчета скидок и надбавок к страховому тарифу;

установлены скидки в одинаковом размере для всех страхователей, которые имеют на нее право, в размере 50 % страхового тарифа;

предусмотрено предоставление скидки страхователю при условии представления им статистической отчетности о средствах по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в виде электронного документа;

с 1 января 2016 года установлен единый страховой тариф в размере 0,1 % для бюджетных организаций.

По состоянию на 1 января 2016 года по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний зарегистрировано 421 496 страхователей (по состоянию на 1 января 2015 года – 398 974 страхователя), застраховано 4 081 838 человек (по состоянию на 1 января 2015 года – 4 199 409 человек), страховые взносы составили 5 045,2 млн рублей (в 2014 году – 4 703,2 млн рублей), страховые выплаты – 3 025,4 млн рублей (в 2014 году – 2 873,3 млн рублей).

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 1 января 2016 года страховой рынок Республики Беларусь представлен: 24 страховыми организациями[2], из которых 4 проводят исключительно виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, и 1 страховая организация специализируется на перестраховочной деятельности; 30 страховыми брокерами.

В Республике Беларусь 11 страховых организаций[3] создано с участием иностранного капитала, в том числе 3 полностью иностранные компании – ЗАО «Страховая компания «ЭРГО», ИСЗАО «ППФ Страхование», ИСП «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС».

211 организаций включено в реестр страховых агентов Министерства финансов Республики Беларусь.

Справочно. В соответствии с пунктом 35 Положения о страховой деятельности страховыми агентами могут выступать следующие организации: банки; республиканское унитарное предприятие почтовой связи «Белпочта» и его структурные подразделения; иные организации, включенные в реестр страховых агентов Министерства финансов.

С 2006 года осуществляет деятельность республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», созданное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463.

[2] Количество страховых организаций указано с учетом: унитарного предприятия «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС», которое находится в процессе ликвидации с 20 апреля 2015 года; СООО «Росгосстрах», исключенного 14 апреля 2016 года из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; ОАСО «МЕГА ПОЛИС», ОАСО «БАГАЧ», ЗАСО «Дельта Страхование», которыми прекращено действие специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности с 17 октября 2014 года, 1 мая 2015 года, 25 июля 2015 года соответственно.

[3] Количество страховых организаций, в уставных фондах которых имеются инвестиции нерезидентов, указаны с учетом СООО «Росгосстрах», унитарного предприятия «ЦЕПТЕР ИНШУРАНС», ЗАСО «Дельта Страхование».

В целях организации проведения в Республике Беларусь обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств создано Белорусское бюро по транспортному страхованию, которое осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999 года № 701.

С 2001 года в республике действует объединение страховщиков − Белорусская ассоциация страховщиков, целями которой являются координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов. В состав ассоциации входят 19 страховых организаций, 7 страховых брокеров.

Нормативно-правовая база страхового рынка. Основными нормативными правовыми актами, регулирующими отношения по страхованию, являются Гражданский кодекс Республики Беларусь (глава 48 «Страхование») и Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности».

Гражданским кодексом Республики Беларусь регулируются отношения между страховщиком и страхователем, а также их отношения с застрахованными и выгодоприобретателями, которые возникают в процессе заключения и исполнения договора страхования.

Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530, определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, вопросы государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью, условия и порядок осуществления видов обязательного страхования.

Постановлениями Совета Министров Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь регулируются вопросы перестрахования, инвестирования и размещения страховыми организациями средств страховых резервов, особенности бухгалтерского учета в страховых организациях, составления, представления и публикации бухгалтерской отчетности страховых организаций, страховых брокеров, оформления и согласования правил страхования и другие вопросы.

Вопросы создания, лицензирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров регулируются общим законодательством с учетом особенностей, установленных Положением о страховой деятельности.

Согласно изменениям, внесенным в 2015 году в Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 года № 450, лицензия на осуществление страховой деятельности стала бессрочной, расширен перечень общих лицензионных требований и условий к соискателю лицензии на осуществление страховой деятельности. Например, для получения лицензии необходимо:

соблюдать требования и условия в отношении обеспечения минимального размера уставного фонда, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, нормативов (включая норматив расходов на ведение дела), соотношения финансовых активов и обязательств, принятых по договорам страхования (сострахования, перестрахования), формирования, размещения и использования страховых резервов, иных фондов и собственных средств, осуществления инвестиций, оплаты труда, осуществления обязательного и добровольного страхования (включая порядок передачи обязательств по договорам страхования другому лицензиату), сострахования, перестрахования;

наличие в штате страховой организации не менее одного работника с высшим математическим, техническим и (или) экономическим образованием, осуществляющего актуарные расчеты размеров страховых тарифов, страховых взносов, а также других величин и показателей, связанных со страховой деятельностью;

обеспечение назначения специалиста, осуществляющего актуарные расчеты, в течение месяца со дня увольнения предыдущего специалиста, а также соблюдение ряда иных требований.

Система страхового надзора. В целях обеспечения соблюдения требований законодательства о страховании, эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховых организаций и государства Министерством финансов Республики Беларусь и его территориальными органами осуществляются надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь.

Полномочия Министерства финансов Республики Беларусь по надзору и контролю за страховой деятельностью определены Положением о страховой деятельности и включают:

надзор за соблюдением страховщиками, страховыми агентами, страховыми брокерами и объединениями страховщиков требований законодательства о страховании;

надзор за выполнением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства об оплате труда;

контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности страховых организаций, в том числе за соблюдением:

установленные законодательством нормативы, включая норматив расходов на ведение дела, нормативы безопасного функционирования для страховых организаций;

минимальный размер уставного фонда;

соотношения между финансовыми активами и обязательствами, принятыми по договорам страхования (сострахования, перестрахования);

платежеспособность и финансовую устойчивость;

структуру и размеры страховых тарифов, страховых взносов по видам обязательного страхования, размеры отчислений в гарантийные фонды и фонды предупредительных (превентивных) мероприятий;

структуру и размеры страховых тарифов по видам добровольного страхования.

В целях повышения эффективности государственного регулирования страховой деятельности, предупреждения, оперативного выявления и пресечения нарушений законодательства о страховании Указом Президентом Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности» расширены полномочия Министерства финансов Республики Беларусь в области надзора и контроля за страховой деятельностью. В частности, Министерство наделено дополнительными полномочиями:

по взысканию в бесспорном порядке денежных средств, находящихся на счетах страховых организаций, в случаях неисполнения предписания Министерства финансов об устранении нарушений законодательства;

приостановлению операций по счетам в банках при нарушении страховой организацией законодательства о страховании, а также при осуществлении деятельности, не связанной со страхованием;

вынесению по результатам камеральных проверок требований (предписаний) об устранении выявленных нарушений и приостановлению (отмене) действия лицензий в случаях их невыполнения;

установлению дополнительных нормативов безопасного функционирования для страховых организаций и порядка их применения;

назначению «временной администрации» в страховой организации для обеспечения дополнительных гарантий страхователям при выполнении страховщиком принятых на себя страховых обязательств;

отстранению от должности руководителей, их заместители и главных бухгалтеров страховщиков, руководителей, заместителей страховых брокеров или требованию внеочередного подтверждения их профессиональной пригодности в случаях, установленных законодательством.

Надзор и контроль за страховой деятельностью осуществляются Министерством финансов Республики Беларусь комплексно:

при лицензировании страховой деятельности (на соответствие лицензионным требованиям и условиям);

представлении страховыми организациями, страховыми брокерами бухгалтерской отчетности (контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности, мониторинг соблюдения требований к уровню платежеспособности и финансовой устойчивости);

проведении проверок страховых организаций, страховых брокеров (в отношении соблюдения законодательства о страховании).

Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 года № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», а также Положением о страховой деятельности Министерству

финансов Республики Беларусь как органу, надзорному за деятельностью субъектов страхового рынка Республики Беларусь, предоставлены полномочия на проведение плановых, внеплановых и камеральных проверок.

При выявлении нарушений по результатам контрольных мероприятий в адрес страховых организаций (страховых брокеров) выносятся требования (предписания) об устранении выявленных нарушений.

При выявлении нарушений законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий Министерство финансов Республики Беларусь как лицензирующий орган в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 года № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности» выносит страховой организации в установленном порядке требование (предписание) об устранении выявленных нарушений и устанавливает срок их устранения. Если в установленный срок нарушения не устранены, Министерство финансов Республики Беларусь принимает решение о приостановлении действия лицензии на срок до 6 месяцев. Если в установленный срок страховщиком не устранены нарушения, повлекшие за собой приостановление действия лицензии, Министерство финансов Республики Беларусь принимает решение о прекращении ее действия.

В соответствии с изменениями, внесенными в 2015 году в Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 года № 450, Министерство финансов Республики Беларусь отказывает лицензиату в приеме заявления о внесении в лицензию изменений и (или) дополнений в части расширения видов обязательного и (или) добровольного страхования, которые имеет право осуществлять лицензиат, при наличии у такого лицензиата неисполненного требования (предписания) об устранении выявленных нарушений лицензионных требований и условий.

Также к страховым организациям и лицам, виновным в совершении нарушений, применяются меры административной ответственности в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях Республики Беларусь.

Налогообложение страховых организаций. Страховые организации уплачивают в бюджет и внебюджетные фонды налоги и неналоговые платежи в соответствии с общим режимом налогообложения, установленным Налоговым кодексом Республики Беларусь и иными актами законодательства. Основными из них являются:

налог на прибыль по ставке 25 %;

НДС;

налог на недвижимость;

подоходный налог с физических лиц;

отчисления части прибыли в бюджет в зависимости от уровня рентабельности;

отчисления части прибыли от проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

отчисления в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь.

За 2015 год страховыми организациями Республики Беларусь перечислено в бюджет и внебюджетные фонды 4 877 млн рублей (за 2014 год – 3 151 млн рублей), из них 3 233 млн рублей – налоги и неналоговые платежи в бюджет, 1 644 млн рублей – платежи во внебюджетные фонды (за 2014 год – 1 952 и 1 199 млн рублей соответственно).

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Меры по повышению финансовой устойчивости национального страхового рынка были приняты в 2014 году. Так, 14 апреля 2014 года Президент Республики Беларусь подписал Указ № 165 «О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности», которым, в частности, увеличены требования к капитализации страховых организаций.

В целях улучшения показателей страхового рынка, принятия дополнительных мер по защите имущественных интересов граждан и организаций нормативно-правовая база по вопросам страхования постоянно совершенствуется. В настоящее время разрабатывается проект Указа Президента Республики Беларусь, предусматривающий совершенствование порядка и условий проведения отдельных видов обязательного страхования с учетом практики их применения, предложений заинтересованных органов государственного управления, а также поступивших обращений юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, системы перестрахования в Республике Беларусь.

Перспективы сотрудничества в рамках СНГ. В последнее время активизировалось сотрудничество органов страхового надзора государств – участников СНГ в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, что позволяет обмениваться необходимыми знаниями и опытом в сфере страхования в целях выработки согласованных подходов по реализации решений, принятых в рамках СНГ. При реализации совместных мероприятий в рамках совета участники руководствуются следующими документами: Решением Совета глав правительств СНГ от 30 мая 2012 года одобрена Концепция либерализации рынка финансовых услуг государств − участников СНГ; Решением Совета глав правительств СНГ от 29 мая 2015 года утвержден План совместных действий государств – участников СНГ по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере; Решением Совета глав правительств СНГ от 30 октября 2015 года утвержден План мероприятий по реализации второго этапа (2012–2015 годы) Стратегии экономического развития СНГ на период до 2020 года.

Перестраховочная деятельность. Белорусские страховые организации вправе осуществлять перестрахование при наличии специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности, включающей перестрахование. Нормативными правовыми актами установлены порядок заключения договоров перестрахования, норматив ответственности по договору перестрахования, а также обязанность страховщика, принявшего на себя обязательства, превышающие его платежеспособность, заключить договор о перестраховании части страхового риска, принятого им на себя по договору страхования, а также порядок такой передачи.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 создано республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» (далее – государственный перестраховщик).

Создание в Республике Беларусь государственного перестраховщика позволило существенно уменьшить отток перестраховочных премий, передаваемых за рубеж, путем следующих нормативных требований.

Справочно. Основными задачами государственного перестраховщика являются страховая деятельность исключительно по перестрахованию и контроль за заключением страховыми организациями республики договоров перестрахования с иными страховыми и перестраховочными организациями.

Доля перестраховочной премии, переданной за пределы Республики Беларусь по договорам перестрахования (переданным в перестрахование и ретроцессию), с 2005 года уменьшилась более чем в 2 раза (с 66,5 % в 2005 году до 29,9 % в 2015 году).

Законодательством Республики Беларусь предусмотрена обязательная передача страховыми организациями обязательств, принятых сверхнормативно, государственному перестраховщику. Так, в силу норм Положения о страховой деятельности страховые организации Республики Беларусь обязаны осуществлять страхование риска выполнения своих обязательств, принятых по договорам добровольного страхования иным, чем страхование жизни, с превышением установленного законодательством норматива ответственности только у государственного перестраховщика в порядке, установленном законодательством, на основании заключаемых договоров перестрахования в полном объеме такого превышения.

Норматив ответственности установлен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 февраля 2003 года № 16 по следующим договорам:

добровольного страхования (сострахования, перестрахования) иного, чем страхование жизни, в размере 20 % собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством;

страхования экспортных рисков с поддержкой государства в размере 10 % собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством;

страхования (сострахования) ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций в размере 10 % собственного капитала страховой организации, рассчитанного в соответствии с законодательством.

Перестрахование возможно как у страховщиков (перестраховщиков) Республики Беларусь, так и иностранных. При этом передача страховой организацией страховых рисков иностранным страховщикам (перестраховщикам) допускается только при отказе от принятия этих рисков государственным перестраховщиком.

Передача страховых рисков в перестрахование осуществляется иностранным страховщикам (перестраховщикам), страховым брокерам, включенным в реестр иностранных страховых (перестраховочных) организаций, с которыми страховые организации Республики Беларусь вправе заключать договоры перестрахования, за исключением перестрахования страховых рисков государственным перестраховщиком, который вправе осуществлять передачу страховых рисков в перестрахование иностранным страховщикам (перестраховщикам), страховым брокерам, как включенным, так и не включенным в реестр.

Справочно. Порядок ведения реестра иностранных страховых (перестраховочных) организаций, с которыми страховые организации Республики Беларусь вправе заключать договоры перестрахования, определен постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 25 июня 2014 года № 42.
В реестр иностранных страховых (перестраховочных) организаций, с которыми страховые организации Республики Беларусь вправе заключать договоры перестрахования, включено 38 организаций.

Договоры перестрахования могут заключаться при участии страховых брокеров.

Передача страховых рисков по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, запрещена.

Передача обязательств, принятых государственными страховыми организациями и страховыми организациями, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, по договорам страхования, заключенным с государственными юридическими лицами, юридическими лицами, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, а также заключенным за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, в перестрахование осуществляется страховым организациям Республики Беларусь в соответствии с законодательством. Передача принятых обязательств в последующее перестрахование страховым организациям, созданным за пределами Республики Беларусь, осуществляется только государственным перестраховщиком в порядке, установленном законодательством.

В настоящее время в целях совершенствования системы перестрахования в Республике Беларусь прорабатывается вопрос предоставления права страховщику при страховании экспортных рисков с поддержкой государства самостоятельно размещать риски в перестрахование.

В перспективе будет рассмотрен вопрос предоставления права страховым организациям, осуществляющим виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, осуществлять перестрахование рисков (за исключением риска дожития).

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Динамика основных показателей развития страхового рынка

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2016 года составили 161 899 млн рублей (на начало 2015 года – 120 126,4 млн рублей), увеличение с начала 2015 года – 34,8 %.

В структуре активов наибольшую долю (47,2 % совокупных активов) занимают ценные бумаги в сумме 76 361,5 млн рублей (на начало 2015 года – 57 663,8 млн рублей), увеличение с начала 2015 года – 32,4 %.

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составляют 42 644,5 млн рублей с долей 26,3 % совокупных активов (на начало 2015 года – 29 413,4 млн рублей, или 24,5 % совокупных активов), увеличение с начала 2015 года – 45 %.

Активы перестрахования составляют 17 318,3 млн рублей с долей 10,7 % совокупных активов (на начало 2015 года – 14 573,1 млрд рублей, или 12,1 % совокупных активов), увеличение с начала 2015 года – 18,8 %.

Структура совокупных активов страхового сектора Республики Казахстан

Наименования показателя/дата	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения с начала года, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Деньги	3 448,84	2,9	6 851,55	4,2	98,7
Вклады размещенные	29 413,39	24,5	42 644,49	26,3	45
Ценные бумаги	57 663,8	48	76 361,47	47,2	32,4
Операция «обратное РЕПО»	2 883,22	2,4	3 884,73	2,4	34,7
Страховые премии к получению от страхователей и посредников	4 688,27	3,9	5 463,96	3,4	16,5
Основные средства	2 110,78	1,8	1 835,41	1,1	-13
Активы перестрахования	14 573,1	12,1	17 318,25	10,7	18,8
Прочая дебиторская задолженность	2 476,84	2,1	3 602,14	2,2	45,4
Другие активы	2 868,12	2,4	3 936,65	2,4	37,3
Всего активов	120 126,37	100	161 898,65	100	34,8

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2016 года составили 82 220,53 млн рублей (на начало 2015 года – 63 854,9 млн рублей), увеличение по итогам 2015 года – 28,8 %.

В структуре обязательств наибольшую долю (89,9 % совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 73 919,16 млн рублей (на начало 2015 года – 58 442,27 млн рублей), увеличение с начала 2015 года – 26,5 %.

Структура совокупных обязательств страхового сектора Республики Казахстан

Наименования показателя/дата	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения с начала года, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Страховые резервы,	58 442,27	91,5	73 919,16	89,9	26,5
в том числе:					
резерв незаработанной премии	21 835,53	34,2	22 221,82	27	1,8
резерв непроизошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	1 946,51	3	2 332,67	2,8	19,8
резерв непроизошедших убытков по договорам аннуитета	14 717,16	23	22 044,8	26,8	49,8
резерв произошедших, но незаявленных убытков	8 631,73	13,5	9 915,43	12,1	14,9
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	11 311,35	17,7	17 404,43	21,2	53,9
Займы полученные	87,16	0,1	77,1	0,1	-11,6
Расчеты с перестраховщиками	1 855,53	2,9	2 724,45	3,3	46,8
Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности	310,8	0,5	330,14	0,4	6,2
Счета к уплате по договорам страхования (перестрахования)	576,04	0,9	761,88	0,9	32,3
Прочая кредиторская задолженность	578,06	0,9	1 235,2	1,5	113,7
Прочие обязательства	2 005,06	3,1	3 172,69	3,9	58,2
Всего обязательств	63 854,92	100	82 220,53	100	28,8

Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций составил 79 678,1 млн рублей (на начало 2015 года – 56 271,47 млн рублей), рост за 2015 год – на 41,6 %.

Рис. 9. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов (млрд рублей)

Объем страховых премий по состоянию на 1 января 2016 года составил 56 524,04 млн рублей; прирост по сравнению с аналогичным показателем прошлого года – 8 %.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (25 922,4 млн рублей, или 45,9 % общего объема страховых премий).

По добровольному личному страхованию собрано 16 268,9 млн рублей, или 28,8 % совокупного объема страховых премий, по обязательному страхованию – 14 332,6 млн рублей, или 25,3 %.

Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Всего, в том числе:	52 180,61	100	56 524,02	100	8,3
по обязательному страхованию, в том числе:	12 975,67	24,9	14 332,61	25,4	10,5
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	6 596,25	12,6	7 550,96	13,4	14,5
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	5 598,02	10,7	5 988,8	10,6	7
гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	321,86	0,6	342,90	0,6	6,5
прочие классы обязательного страхования;	459,53	0,9	449,94	0,8	-2,1
добровольному личному страхованию, в том числе:	15 941,9	30,6	16 269	28,8	2,1
страхование жизни	4 841,53	9,3	4 674,82	8,3	-3,4
аннуитетное страхование	4 371,63	8,4	6 118,25	10,8	40
страхование от несчастных случаев	2 378,41	4,6	1 260,57	2,2	-47
страхование на случай болезни	4 350,33	8,3	4 215,35	7,5	-3,1
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	23 263,04	44,6	25 922,41	45,9	11,4
страхование имущества	10 178,43	19,5	11 775,53	20,8	15,7
страхование гражданско-правовой ответственности	3 756,69	7,2	4 855,33	8,6	29,2
страхование от прочих финансовых убытков	3 235	6,2	2 250,67	4	-30,4
страхование автомобильного транспорта	3 285,55	6,3	3 264,49	5,8	-0,6
страхование грузов	853,16	1,6	1 135,61	2	33,1
прочие классы добровольного имущественного страхования	1 954,22	3,7	2 640,78	4,7	35,1

Объем страховых премий, собранных за 2015 год в части «страхования жизни», составил 10 793,08 млн рублей, что на 17,1 % больше, чем за 2014 год. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни» в совокупных страховых премиях, на отчетную дату составила 19,1 % против 17,7 % на 1 января 2015 года.

Объем страховых премий, собранных за 2015 год в части «общего страхования», составил 56 524,04 млн рублей, что на 8,3 % больше, чем за 2014 год.

Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Всего по отраслям страхования	52 180,59	100	56 524,04	100	8,3
Страхование жизни	9 213,18	17,7	10 793,08	19,1	17,1
Общее страхование	42 967,41	82,3	45 730,96	80,9	6,4

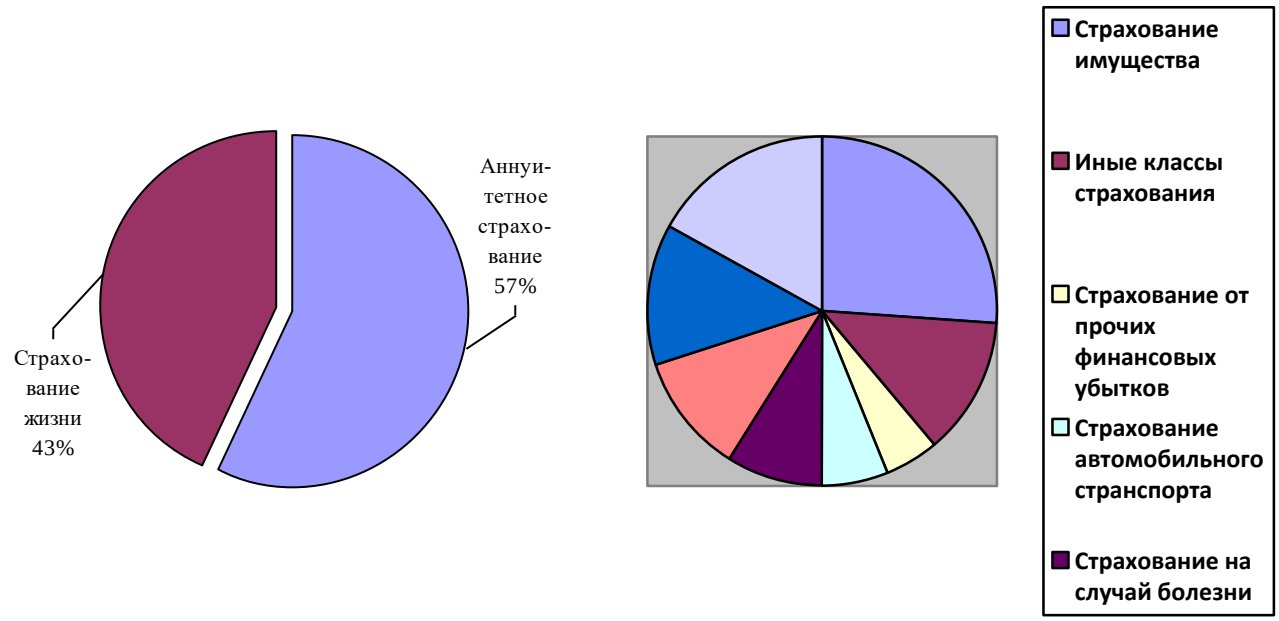


Рис. 10. Структура поступивших страховых премий по отрасли «страхование жизни», % по отрасли «общее страхование», %

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 17 624,2 млн рублей, или 31,2 % совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 26,1 % совокупного объема страховых премий.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования, составляет 4 894,94 млн рублей. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 2 271,27 млн рублей.

Структура страховых премий, переданных на перестрахование

Страховые премии	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В %[4]	Млн рублей	В %	
Всего передано на перестрахование, в том числе:	15 666,76	30	17 624,20	31,2	12,5
нерезидентам	12 319,47	23,6	14 758,69	26,1	19,8
резидентам	3 347,29	6,4	2 865,51	5,1	-14,4
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	2 542,53	4,9	2 271,27	4	-10,7

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 2015 год, составил 13 179,33 млн рублей, что на 7,9 % больше, чем за 2014 год.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за 2015 год, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному личному страхованию – 45,5 %, по обязательному страхованию – 37,9 % и добровольному имущественному страхованию – 16,6 %.

Структура страховых выплат

Страховые выплаты	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Всего, в том числе:	12 216,27	100	13 179,33	100	7,9
по обязательному страхованию, в том числе:	5 207,14	42,6	4 996,55	37,9	-4
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	2 914,55	23,9	3 564,84	27	22,3
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	2 015,88	16,5	1 307,04	9,9	-35,2
прочие классы	276,71	2,3	124,67	0,9	-54,9

[4] Сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование, – 3 054,45 млн рублей.

Страховые выплаты	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В % к итогу	Млн рублей	В % к итогу	
Добровольное личное страхование, в том числе:	5 035,57	41,2	6 001,59	45,5	19,2
страхование жизни	156,82	1,3	224,92	1,7	43,4
аннуитетное страхование	1 736,33	14,2	2 186,51	16,6	25,9
страхование от несчастных случаев	92,33	0,8	198,47	1,5	115
страхование на случай болезни	3 050,08	25	3 391,69	25,7	11,2
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	1 973,57	16,2	2 181,22	16,6	10,5
страхование автомобильного транспорта	897,61	7,3	1 106,61	8,4	23,3
страхование имущества	511,51	4,2	545	4,1	6,5
страхование гражданско-правовой ответственности	277,04	2,3	59,76	0,5	-78,4
прочие классы	287,41	2,4	469,82	3,6	63,5

Рис. 11. Динамики страховых премий, выплат (млрд рублей) и соотношение выплат к премиям (%)

Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 44 477,49 млн рублей (на начало 2015 года – 38 270,94 млн рублей), увеличение с начала 2015 года – 16,2 %.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 4,09 (на начало 2015 года – 3,31).

Высоколиквидные активы составили 115 908,2 млн рублей, или 71,6 % активов (на начало 2015 года – 76 419,80 млн рублей), увеличение с начала 2015 года – 63,6 %.

Чистая прибыль страхового сектора за 2015 год составила 34 210,78 млн рублей, что в 4 раза больше, чем за 2014 год.

Отношение чистой прибыли к совокупным активам (ROA) составило 24,3 %.

Отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу (ROE) – 50,3 %.

Доходы и расходы страховых перестраховочных организаций

Доходы и расходы	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В %	Млн рублей	В %	
Доходы от страховой деятельности	37 457,51	81,1	39 730,1	44,8	6,1
Доходы от инвестиционной деятельности	8 213,51	17,8	48 422,86	54,6	В 6 раз
Прочие доходы	532,04	1,2	467,69	0,5	-12,1
Итого доходов	46 203,08	100	88 620,63	100	91,8
Чистые расходы по осуществлению страховых выплат	10 951,1	30,6	13 857,47	29,7	26,5
Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности	7 078,98	19,8	6 765,06	14,5	-4,4
Общие и административные расходы	9 439,71	26,4	10 803,39	23,2	14,4
Прочие расходы	8 263,14	23,1	15 234,20	32,6	84,4
Итого расходов	35 732,92	100	46 660,14	100	30,6
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	10 470,16		41 960,51		В 4 раза
Корпоративный подоходный налог	1 925,43		7 749,73		В 4 раза
Итого чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов	8 544,73		34 210,78		В 4 раза

Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 2 %; доля страховых премий в ВВП – 0,7 %; отношение страховых премий на душу населения – 3 202,24 рубля.

Макроэкономические показатели страхового сектора

Основные показатели страхового сектора	1 января 2015 года	1 января 2016 года
ВВП, млрд рублей[5]	7 573,41	8 099,61
Отношение активов к ВВП, %	1,59	2
Отношение собственного капитала к ВВП, %	0,74	0,98
Отношение страховых премий к ВВП, %	0,69	0,70
Отношение страховых премий на душу населения, рублей[6]	2 999,37	3 202,24

[5] По прогнозным данным Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

[6] По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, численность населения Республики Казахстан на 1 декабря 2015 года составляет 17 651,4 тыс. человек.

Концентрация страхового сектора, %

Доля от совокупных показателей страхового рынка, %	1 января 2015 года	1 января 2016 года
Активы первой десятки страховых компаний	70,2	75,5
Собственный капитал первой десятки страховых компаний	71,5	75,8
Страховые премии первой десятки страховых компаний	54,9	56
Страховые выплаты первой десятки страховых компаний	53,5	61,1

Виды страхования. В Республике Казахстан страховая деятельность регулируется Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), Гражданским кодексом Республики Казахстан и т.д.

Согласно пункту 1 статьи 6 Закона о страховой деятельности для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование в Республике Казахстан подразделяется на отрасли, классы и виды. Страховая деятельность страховой организации осуществляется по отраслям «страхование жизни» и «общее страхование».

Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

1) страхование жизни;
2) аннуитетное страхование.

Отрасль «общее страхование» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

1) страхование от несчастных случаев;
2) страхование на случай болезни;
3) страхование автомобильного транспорта;
4) страхование железнодорожного транспорта;
5) страхование воздушного транспорта;
6) страхование водного транспорта;
7) страхование грузов;
8) страхование имущества от ущерба;
9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
12) страхование гражданско-правовой ответственности;
13) страхование займов;
14) ипотечное страхование;
15) страхование гарантий и поручительств;

15-1) страхование убытков финансовых организаций;
16) страхование от прочих финансовых убытков;
17) страхование судебных расходов;
18) титульное страхование.

Обязательное страхование. В Республике Казахстан действуют 11[7] видов обязательного страхования, которые осуществляют страховые организации и по которым приняты отдельные законы, детально регламентирующие условия и порядок проведения страхования:

1) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
2) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
3) обязательное страхование в растениеводстве;
4) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;
5) обязательное экологическое страхование;
6) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций;
7) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности туроператора или турагента;
8) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;
9) обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;
10) обязательное медицинское страхование;
11) обязательное социальное страхование.

При этом обязательное социальное страхование и обязательное социальное медицинское страхование осуществляются некоммерческими организациями в виде фондов, по которым также приняты отдельные законы.

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 1 января 2016 года страховой сектор Республики Казахстан был представлен 33 страховыми организациями, 15 страховыми брокерами и 61 актуарием. 26 страховых организаций осуществляют деятельность в отрасли «общее страхование», 7 – в отрасли «страхование жизни».

Кроме того, в инфраструктуру страхового рынка входят АО «Фонд гарантирования страховых выплат», Единая база данных по страхованию (ЕСБД), ОО «Общество актуариев Казахстана», страховой омбудсмен.

[7] Распоряжение Премьер-министра Республики Казахстан от 21 марта 2003 года № 38-р «Об утверждении оптимального перечня обязательных видов страхования».

Нормативно-правовая база страхового рынка. Основными законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан по страховой деятельности являются:

Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409;

Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности»;

Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II «Об акционерных обществах»;

Закон Республики Казахстан от 3 июня 2003 года № 423 «О Фонде гарантирования страховых выплат»;

Закон Республики Казахстан от 5 июля 2006 года № 163 «О взаимном страховании»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 19 января 2004 года № 6 «Об утверждении Инструкции об условиях деятельности страхового брокера»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 304 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации и страховой группы и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми группами, требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, перечня облигаций международных финансовых организаций, приобретаемых страховыми холдингами, минимального требуемого рейтинга для облигаций, приобретаемых страховыми холдингами, и перечня рейтинговых агентств, а также перечня финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале) приобретаемых страховыми (перестраховочными) организациями».

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 95 «Об утверждении Инструкции об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов исламской страховой (перестраховочной) организации и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов».

Система страхового надзора. Государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью в Республике Казахстан осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк).

Согласно пункту 1 статьи 41 Закона «О страховой деятельности» основными задачами государственного регулирования в сфере страхования являются:

1) создание и поддержание стабильной страховой системы в Республике Казахстан и формирование инфраструктуры национального страхового рынка;

2) регулирование страхового рынка, контроль и надзор за страховой деятельностью;

3) законодательное закрепление основ страхования, установление видов обязательного страхования, принципов участия Республики Казахстан в системе международного страхования;

4) защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

Национальный Банк осуществляет контроль за соблюдением субъектами страхового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, а также в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» и иными законами Республики Казахстан.

Согласно требованиям законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности проверка деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, страховых холдингов и страховых групп проводится Национальным Банком дистанционно на основании предоставляемых документов и отчетности указанными лицами, а также в рамках инспекторских проверок на местах и в случае выявления в ходе осуществления своих контрольных функций нарушений указанных

требований возбуждает административное производство либо применяет иные меры, предусмотренные законами Республики Казахстан.

Национальный Банк проводит самостоятельно либо с привлечением других государственных органов и (или) организаций проверки на основе оценки степени риска, внеплановые и документальные проверки деятельности субъектов страхового рынка комплексно либо выборочно по отдельным вопросам их деятельности.

Национальный Банк осуществляет контроль и надзор за страховым рынком, в том числе путем:

анализа информации и отчетности, предоставляемых в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

анализа деятельности страховых (перестраховочных) организаций для выявления факторов, влияющих на ухудшение их финансового положения (дистанционный надзор);

рассмотрения в пределах установленной законодательством Республики Казахстан компетенции документов по вопросам согласования, выдачи и отзыва разрешительных документов, согласий, лицензирования, предусмотренных законами Республики Казахстан;

направления своего представителя в страховые (перестраховочные) организации в случаях и порядке, установленных законами Республики Казахстан;

анализа деятельности, связанной с исполнением или соблюдением установленных пруденциальных нормативов и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов;

рассмотрения отчетности и иной информации, предоставляемых временными администрациями (временными администраторами), ликвидационными комиссиями, страховых (перестраховочных) организаций;

утверждения отчета временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации о выполненной работе.

проведения квалификационного экзамена актуариев.

В случаях обнаружения нарушений законодательства Республики Казахстан Национальный Банк вправе применить к страховой (перестраховочной) организации и страховому брокеру одну из следующих ограниченных мер воздействия:

1) направить обязательное для исполнения письменное предписание;

2) вынести письменное предупреждение;

3) составить письменное соглашение.

В случае обнаружения уполномоченным органом нарушений законодательства о страховании и страховой деятельности актуарием уполномоченный орган вправе применить ограниченные меры воздействия, указанные в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта.

Также Национальный Банк вправе применить к страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, организациям,

входящим в состав страховой группы, крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому брокеру, вне зависимости от примененных ранее к ним мер воздействия, следующие санкции:

1) наложение административного штрафа;

2) приостановление действия лицензии;

3) введение консервации;

4) лишение лицензии по основаниям;

5) принять решение о принудительном выкупе акций страховой (перестраховочной) организации у ее акционеров и реализовать их новому инвестору;

6) отстранение от выполнения служебных обязанностей руководящих работников.

Налогообложение страховых компаний. Согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее – Налоговый кодекс) налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом с учетом корректировок и вычетами. В совокупный годовой доход включаются все виды доходов страховой (перестраховочной) организации, полученные в Республике Казахстан и за ее пределами в течение налогового периода.

Страховая, перестраховочная организация вправе отнести на вычеты следующие начисленные расходы:

1) страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования;

2) выкупные суммы и страховые премии (взносы), подлежащие возврату (возвращенные) в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

3) страховые премии (взносы), подлежащие уплате (уплаченные) перестраховщику по договорам перестрахования;

4) расходы по созданию страховых резервов по договорам страхования, перестрахования;

5) выплаты страховым агентам и страховым брокерам по договорам страхования, перестрахования;

6) прочие расходы страховой, перестраховочной организации, связанные с деятельностью, направленной на получение дохода (ст. 105-1).

Налогооблагаемый доход страховых (перестраховочных) организаций в части осуществления ими деятельности по страхованию (перестрахованию) подлежит обложению корпоративным подоходным налогом по ставке 20 %.

Налогообложение по договорам накопительного страхования

Доход по договорам накопительного страхования облагается налогом у источника выплаты и определяется как разница между доходом по договорам накопительного страхования, подлежащим налогообложению, и налоговым вычетом.

Доходом по договорам накопительного страхования, подлежащим налогообложению, являются страховые выплаты, осуществляемые страховыми организациями, страховые премии которых были оплачены за счет:

пенсионных накоплений в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах. По таким выплатам при определении дохода по договорам накопительного страхования, облагаемого у источника выплаты, применяется налоговый вычет в сумме одного минимального размера заработной платы, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на дату начисления дохода за каждый месяц начисления дохода, независимо от периодичности осуществления выплат;

страховых премий, вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования;

страховых премий, вносимых работодателем в пользу работника по договорам накопительного страхования.

Вместе с тем при определении дохода работника, облагаемого у источника выплаты за каждый месяц в течение календарного года, независимо от периодичности выплат, подлежит налоговому вычету сумма страховых премий (периодических страховых взносов – в случае, если договором предусмотрена уплата страховых премий в рассрочку), вносимых в свою пользу физическим лицом по договорам накопительного страхования.

Налог на доход по договорам накопительного страхования, облагаемого у источника выплаты, применяется по ставке 10 %.

Налогообложение по договорам страхования

В целях налогообложения страховые выплаты, связанные со страховым случаем, наступившим в период действия договора, выплачиваемые при любом виде страхования, за исключением доходов по договорам накопительного страхования, исключаются из доходов физического лица.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Стратегическим планом развития Республики Казахстан до 2020 года, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 922, определены дальнейшие мероприятия по укреплению финансового сектора. Данным Стратегическим планом определено, что развитие финансового сектора будет ориентировано на привлечение финансовых ресурсов для форсированного индустриально-инновационного развития страны. Будет проводиться активная работа по восстановлению доверия к финансовому сектору страны и расширению спектра предоставляемых им услуг. Особое внимание будет уделено расширению механизмов защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов, внедрению эффективной системы внутреннего контроля и риск-менеджмента в финансовых организациях, а также повышению прозрачности их деятельности.

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 утверждена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года (далее – Концепция).

Концепцией определено, что основными приоритетами развития финансового сектора являются:

дальнейшее развитие и международная интеграция на принципах соответствия лучшим международным стандартам;

риск-ориентированность в регулировании и надзоре за субъектами финансового рынка;

формирование системы стимулов, нацеленной на гибкое внедрение новых продуктов, развитие технологий с достаточным уровнем безопасности и эффективное управление капиталом финансовых организаций, и регуляторной среды, которая позволяет не только решать текущие проблемы, но и обеспечивает условия для недопущения повторения негативных ситуаций;

расширение охвата населения и субъектов экономики финансовыми услугами и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

Концепцией определены следующие меры, направленные на повышение устойчивости страхового сектора:

1. Меры по повышению капитализации страховых организаций:

принятие комплекса мер по дальнейшему росту капитализации страховых организаций. В целях обеспечения устойчивости и конкурентоспособности страховых организаций поэтапное введение требования Solvency II. Принятие мер по развитию и улучшению внутренних систем андеррайтинга, управления рисками, внутреннего контроля и оценки убытков. Указанные меры будут способствовать минимизации риска банкротства страховых организаций и диверсифицировать риски с целью недопущения излишней кумуляции страховых рисков в рамках одной организации.

2. Меры по снижению риска недостаточности страховых резервов:

повышение платежеспособности страховых организаций путем повышения достаточности страховых резервов. Принятие мер, направленных на участие государства в работе по сбору статистики, созданию таблиц смертности, усилению требований по автоматизации процессов страховой и иной деятельности. Повышение роли независимых актуариев как лиц, ответственных за адекватный расчет страховых резервов и обеспечение законодательной защиты актуариев от действий менеджмента страховых организаций.

3. Повышение эффективности перестрахования:

проведение оценки рисков перестрахования с учетом качества перестрахования и платежеспособности перестраховочной организации, особенностей пропорционального и непропорционального перестрахования. Определение методики расчета максимального размера собственного удержания с учетом финансовой устойчивости страховой организации, особенностей договоров страхования и покрываемых рисков, вероятности наступления страхового события и ожидаемых убытков. Принятие мер по пресечению «безрискового» перестрахования, осуществляемого в целях вывода активов и налоговой оптимизации. В этих целях будут законодательно установлены критерии признания договоров перестрахования недействительными.

4. Ликвидация и реорганизация страховых организаций:

оптимизация и регламентация передачи страхового портфеля, обозначение законодательных механизмов в целях сохранения или восстановления финансовой стабильности страховой организации и максимальное предотвращение прекращения деятельности такой организации.

Таким образом, меры поддержки страхового рынка будут осуществляться в соответствии с указанными программными документами Республики Казахстан.

Перспективы сотрудничества в рамках СНГ. Сотрудничество в рамках СНГ в первую очередь представляет собой возможность тесного взаимного сотрудничества и обмена опытом при разработке единых стандартов регулирования, гармонизации законодательства государств – участников СНГ.

Учитывая различные уровни развития страхового рынка государств – участников СНГ, такое сотрудничество позволит национальным рынкам максимально повысить качество и конкурентоспособность страховых услуг. Кроме того, активная интеграция создаст для участников предпосылки для дальнейшей либерализации рынка финансовых услуг, позволит внедрить в национальные страховые системы лучшую международную практику и стандарты регулирования с одновременной синхронизацией мер и взаимодействия всех государств – участников СНГ.

Перестраховочная деятельность. По состоянию на 1 января 2016 года из 33 страховых организаций 29 имеют лицензию на перестраховочную деятельность.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, по состоянию на 1 января 2016 года составил 17 624,12 млн рублей, или 31,2 % совокупного объема страховых премий (по состоянию на 1 января 2015 года доля перестрахования составляла 30 %).

Структура страховых премий, переданных на перестрахование

Страховые премии	1 января 2015 года		1 января 2016 года		Изменения, %
	Млн рублей	В %[8]	Млн рублей	В %	
Всего передано на перестрахование, *в том числе*:	15 666,8	30	17 624,2	31,2	12,5
нерезидентам	12 319,5	23,6	14 758,7	26,1	19,8
резидентам	3 347,3	6,4	2 865,5	5,1	-14,4
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	2 542,5	4,9	2 271,3	4	-10,7

Страховые премии, переданные в перестрахование нерезидентам Республики Казахстан, по состоянию на 1 января 2016 года составили 26,1 % совокупного размера страховых премий, принятых по договорам страхования и перестрахования.

[8] Сумма указана за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование, – 3 054,45 млн рублей.

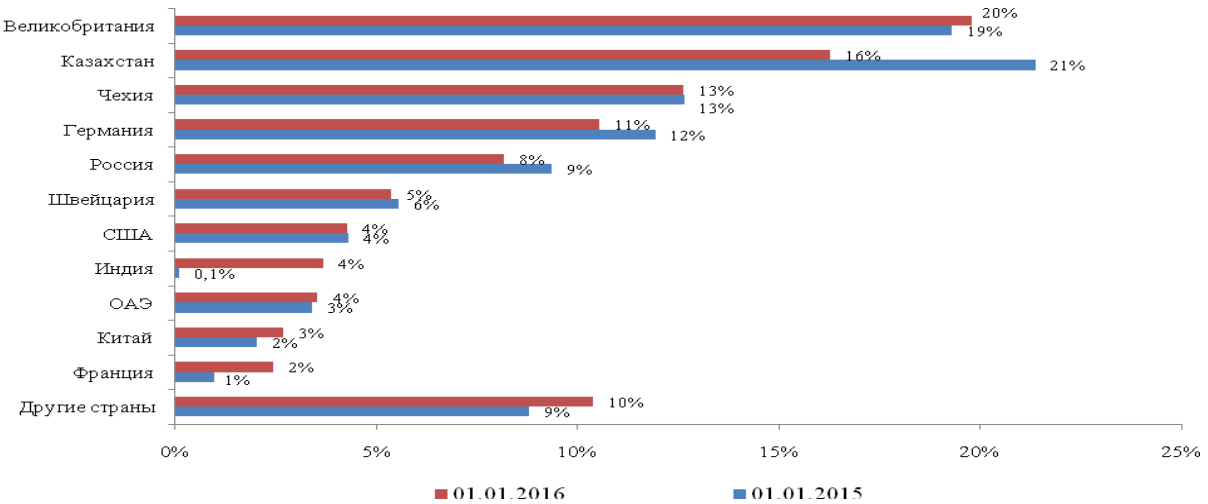


Рис. 12. Объем премий, переданных на страхование

За 2015 год основные показатели страхового сектора Республики Казахстан показали значительный рост. Отмечается рост по всем финансовым показателям: рост активов – на 34,8 %, рост обязательств – на 28,8 %, рост совокупных страховых премий – на 8,3 %, рост чистой прибыли страхового сектора – в 4 раза. Итоговые показатели страховых организаций значительно выросли в результате изменения курса национальной валюты вследствие инвестирования активов в финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Несмотря на динамичный рост активов страховых организаций, их доля в ВВП остается на довольно низком уровне (2 %). Во многом это обусловлено как низкой страховой культурой и грамотностью потребителей данных услуг, так и неготовностью самих участников страхового рынка обеспечивать свою конкурентоспособность. Учитывая потенциал страхового рынка, в настоящее время для развития страхового сектора и повышения его значимости в экономике страны необходимы повышение финансовой грамотности населения, институциональное развитие страхового сектора, повышение требований к участникам страхового рынка: к финансовой устойчивости страховых организаций, страховым брокерам в части размеров собственного и уставного капиталов, актуариям в части усиления их профессиональной подготовки.

В целом, учитывая наличие схожих проблем по страховому рынку в государствах – участниках СНГ, предлагается развивать тесное взаимное сотрудничество и обмен опытом в решении вопросов, связанных с рисками страхового мошенничества, эффективностью трансграничного страхования и перестрахования, повышения инвестиционного потенциала страхового рынка, в принятии мер, направленных на расширение добровольного страхования, развития отрасли «страхования жизни», в том числе и по долгосрочным накопительным продуктам страхования, развития рынка электронных услуг и электронных страховых полисов, формирования эффективной инфраструктуры страхового рынка.

Кыргызская Республика

Динамика основных показателей развития страхового рынка.

Страховые организации активно улучшают финансовые показатели. Совокупные активы страховых организаций за 2015 год составляли 2 884,7 млн рублей. Страховые резервы также значительно увеличены до 177,6 млн рублей. Собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 2 458,1 млн рублей.

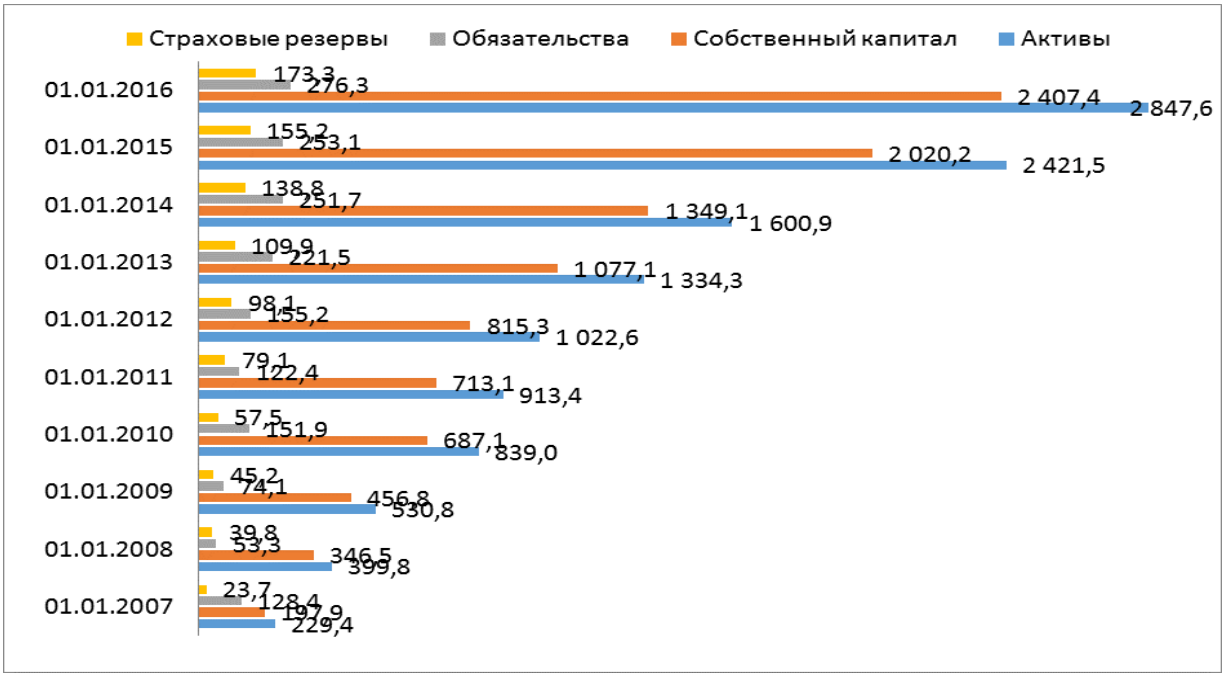


Рис. 13. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов (млн рублей)

Роль страхового сектора в экономике Кыргызской Республики

Показатели	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
ВВП, млн рублей	204 038,4	262 601,6	292 644,3	336 565,7	381 997,2	410 658,6
Отношение страховых премий к ВВП, %	0,25	0,26	0,28	0,28	0,26	0,24
Отношение активов к ВВП, %	0,44	0,39	0,45	0,47	0,63	0,68
Отношение страховых премий на душу населения, рублей	94,33	124,52	145,48	164,33	169,42	162,1

До 2014 года страховой рынок демонстрировал стабильный и опережающий рост по сравнению с другими секторами экономики. С 2009 по 2014 год объем страховых премий возрос более чем в 2 раза.

Однако в 2015 году впервые за последние 20 лет на страховом рынке наблюдалось снижение объема страховых премий. За 2015 год страховые организации получили страховых премий на сумму 975,6 млн рублей, что на 1,1 % меньше по сравнению с 2014 годом.

Выплаты страховых возмещений за 2015 год составили 65 млн рублей и уменьшились в 2 раза по сравнению с 2014 годом.

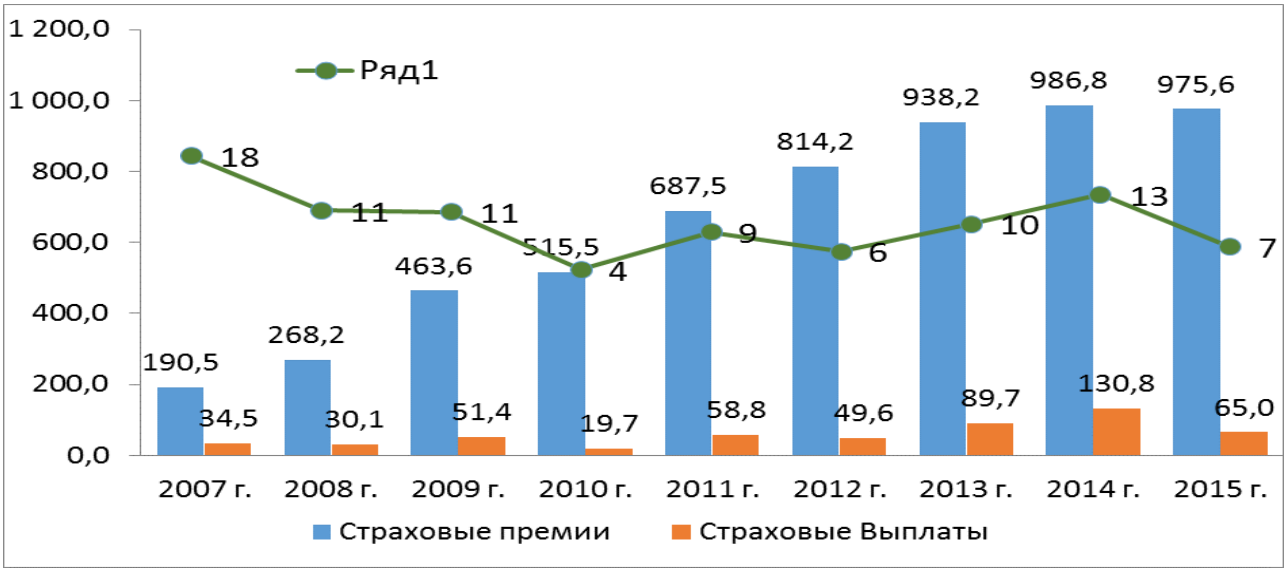


Рис. 14. Динамика страховых премий и страховых выплат (млн рублей)

Основную долю страховой премии за 2015 год занимает имущественное страхование.

Рис. 15. Доля видов страхования в общем объеме поступивших страховых премий

За 2016 год доля страховых премий в структуре ВВП составила 0,24 %. Страховые премии на душу населения за 2015 год составили 162,1 рубля.

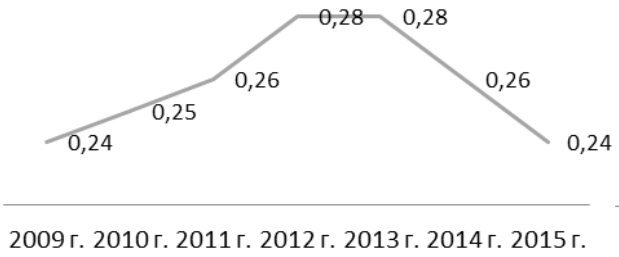


Рис. 16. Отношение страховых премий страховых организаций к структуре ВВП (%)

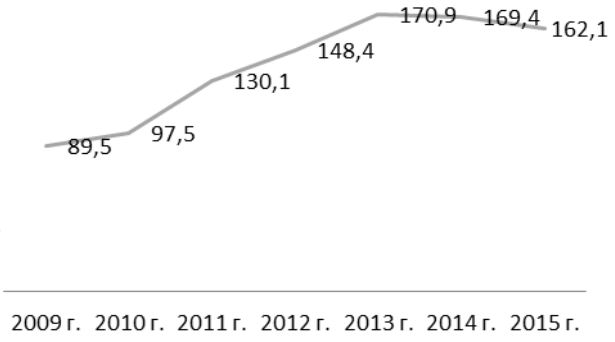


Рис. 17. Страховые премии на душу населения (рублей)

Виды страхования. Договор страхования, условия и порядок осуществления регулируются Гражданским кодексом Кыргызской Республики и законами, принятыми на его основе.

В рамках реформы лицензионно-разрешительной системы в Кыргызской Республике был принят Закон Кыргызской Республики от 19 октября 2013 года № 195 «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике».

Согласно указанному Закону страховые организации получают лицензию на право осуществления страховой деятельности по следующим видам:

1) добровольное накопительное страхование жизни, осуществляемое страховой организацией;

2) добровольное личное страхование, осуществляемое страховой организацией;

3) добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией;

4) добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией;

5) обязательные виды страхования, осуществляемые страховой организацией;

6) входящее перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемое перестраховочной организацией.

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 июля 2015 года № 497 было утверждено Временное положение о лицензировании отдельных видов деятельности в области небанковского финансового рынка, в котором каждый вид страхования подразделяется на соответствующие подвиды. Срок указанного положения истек 8 августа 2016 года, и оно находится на рассмотрении в Аппарате Правительства Кыргызской Республики в связи с продлением срока.

Обязательное страхование. В 2008 году были приняты четыре закона Кыргызской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности в целях организации, формирования и регламентации страховых отношений между субъектами обязательного страхования, которые регулируют общественные отношения, возникающие в области обязательного страхования гражданской ответственности:

Закон Кыргызской Республики от 4 августа 2008 года № 188 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов». Главной целью является возмещение ущерба или вреда, который причинен при наступлении негативных последствий во время перевозки опасных грузов;

Закон Кыргызской Республики от 4 августа 2008 года № 189 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами». Главной целью является возмещение ущерба или вреда, который причинен при наступлении негативных последствий во время перевозки пассажиров;

Закон Кыргызской Республики от 5 августа 2008 года № 194 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей». Главной целью является возмещение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

Закон Кыргызской Республики от 15 августа 2008 года № 202 «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты». Главной целью является возмещение за причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в результате аварии на опасном производственном объекте.

Данные законы направлены на своевременное и полное возмещение ущерба жизни, здоровью и имуществу пострадавших пассажиров и наемных работников, а также экологии и населению. Кроме того, эти законы позволят юридическим и физическим лицам – перевозчикам пассажиров и опасных грузов, организациям, эксплуатирующим опасные производственные объекты, и работодателям без ущерба для бизнеса возместить нанесенный ущерб.

Доля страховых премий по обязательному страхованию гражданской ответственности составляет 8,9 % в общем объеме страховых премий.

В целях реализации законов Кыргызской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и перевозчика перед пассажирами было принято постановление Правительства Кыргызской Республики от 26 февраля 2010 года № 113 «Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимитов ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности», которое вступило в силу с 1 июля 2010 года.

Также в Кыргызской Республике действует Закон от 21 августа 2004 года № 163 «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц».

Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО), подписанный Президентом Кыргызской Республики 24 июля 2015 года № 192, был повторно рассмотрен Жогорку Кенешем Кыргызской Республики. Были внесены изменения, в связи с чем настоящий Закон вступит в силу с 7 февраля 2019 года.

Закон об ОСАГО устанавливает правовые, экономические и организационные основы регулирования отношений в области обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия при эксплуатации автотранспортного средства.

В целях разработки проектов нормативных правовых актов по реализации Закона об ОСАГО Госфиннадзор образовал межведомственную рабочую группу с участием представителей соответствующих государственных органов, бизнес-ассоциаций и общественных объединений.

Закон Кыргызской Республики от 24 июля 2015 года № 192 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств» вступит в силу с 7 февраля 2019 года.

Закон Кыргызской Республики от 31 июля 2015 года № 209 «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» вступил в силу с 11 февраля 2016 года.

Целью указанного Закона является создание экономических условий для возмещения потерь, связанных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате пожара и стихийных бедствий.

Согласно Закону исключительным правом осуществления обязательного страхования жилья в Кыргызской Республике обладает ОАО «Государственная страховая организация» (100 % принадлежит Правительству Кыргызской Республики).

Минимальный размер уставного капитала для страховой организации согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2016 года № 292 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров» по состоянию на 9 августа 2016 года составляет:

для страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольным видам страхования и/или перестрахования, за исключением накопительного страхования жизни, в размере не менее 30 млн сомов (29 081 млн рублей);

страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольному и обязательному видам страхования и перестрахования, включая накопительное страхование жизни, в размере не менее 100 млн сомов (96 937 млн рублей), а с 1 июля 2017 года – не менее 150 млн сомов (145 405 млн рублей);

страховой организации, осуществляющей деятельность исключительно по перестрахованию, в размере не менее 300 млн сомов (290 810 млн рублей);

страхового (перестраховочного) брокера в размере не менее 1 млн сомов (0,969 млн рублей).

Информация по обязательным видам страхования гражданской ответственности

Показатели	01.07.2010 – 31.12.2010	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Страховая премия, млн рублей [9]	16,3	63,9	73,3	83,8	85,2	87,1
Доля в общем объеме страховых премий, %	3,2	9,4	9,1	9,1	8,8	8,9
Страховые выплаты, млн рублей	0	0	1,8	2,6	4,9	0,4
Количество заключенных договоров	100	541	994	624	947	815

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 9 августа 2016 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 19 страховых организаций, включая 2 перестраховочные организации, из них:

6 организаций с участием нерезидентов;

12 организаций со 100%-ным кыргызским капиталом;

1 организация со 100%-ным участием государства.

В основном страховой бизнес сосредоточен в столице (18 компаний) и только 1 страховая компания действует в г. Джалал-Абаде.

В 2015 году страховыми компаниями осуществлялось более 100 видов добровольного страхования и 5 видов обязательного страхования.

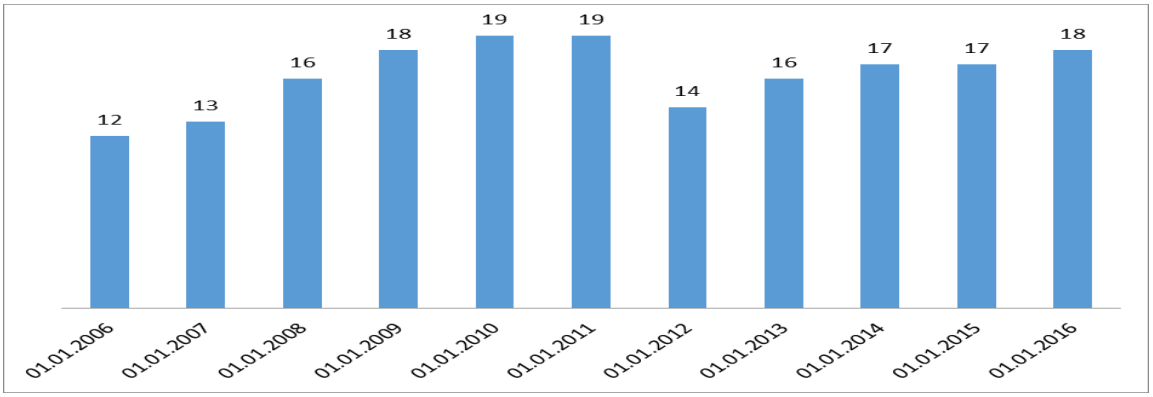


Рис. 18. Количество страховых (перестраховочных) организаций в Кыргызской Республике

[9] По данным Национального банка Кыргызской Республики, официальный курс российского рубля к кыргызскому сому на 1 апреля 2016 года составил 1,0316 сома.

Минимальный размер уставного капитала для страховой организации установлен в национальной валюте Кыргызской Республики и в пересчете на российский рубль по курсу Национального банка Кыргызской Республики на 1 апреля 2016 года составляет:

для вновь создаваемых страховых организаций в размере не менее 29 млн рублей для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования;

вновь создаваемых страховых организаций в размере не менее 193,9 млн рублей для осуществления деятельности исключительно по перестрахованию;

действующих страховых организаций в размере не менее 24,2 млн рублей для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования;

страховых организаций, осуществляющих деятельность на условиях совмещения добровольных и обязательных видов страхования и перестрахования, в размере не менее 48,4 млн рублей;

действующих страховых организаций, осуществляющих деятельность исключительно по перестрахованию, в размере не менее 96,9 млн рублей.

При этом участие иностранных инвесторов в акционерном капитале страховых организаций не ограничивается, а для страховщиков с участием иностранного капитала нет никаких ограничений в проведении страховых операций.

С 2016 года в рамках введения в республике новых видов обязательного страхования, планируется увеличить требования к минимальному размеру уставного капитала в среднем в 2 раза.

Нормативно-правовая база страхового рынка. Основными нормативными правовыми актами, которыми регулируется страховая деятельность, являются Гражданский кодекс Кыргызской Республики, Кодекс «Об административной ответственности» и Закон от 30 декабря 1998 года № 160 «Об организации страхования в Кыргызской Республике».

Глава 46 Гражданского кодекса Кыргызской Республики регулирует отношения по страхованию между всеми участниками отношений по страхованию при заключении и исполнении договоров страхования.

Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» устанавливает основные принципы государственного регулирования страховой деятельности, особенности организации страхового дела, порядок лицензирования, создания и прекращения деятельности, осуществления государственного надзора за страховой деятельностью в республике.

Страховая деятельность регулируется законами Кыргызской Республики: от 11 мая 2004 года № 59 «О ратификации Соглашения о сотрудничестве в области страхования в рамках Евразийского экономического сообщества, подписанного 27 апреля 2003 года в городе Душанбе»; от 31 июля 2006 года № 135 «О противодействии финансированию терроризма и легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем»; от 26 января 2009 года № 31 «Об особенностях страхования в растениеводстве»; «О ратификации Протокола о создании общего страхового рынка государств – членов Евразийского экономического сообщества, подписанного 27 ноября 2009 года в городе Минск», который принят Жогорку Кенешем Кыргызской Республики от 25 марта 2011 года и вступил в силу с 19 апреля 2011 года.

Также в республике действуют ряд подзаконных актов, регулирующих страховую деятельность по вопросам обеспечения финансовой устойчивости страховщика, требований по размеру уставного капитала, правил инвестирования страховых резервов, установления тарифов по обязательным видам страхования и т.д., в том числе постановления Правительства Кыргызской Республики:

от 3 февраля 2005 года № 55 «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц»;

от 5 августа 2009 года № 500 «Об утверждении Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики»;

от 12 сентября 2009 года № 578 «Об организации страхования по исламским принципам»;

от 26 февраля 2010 года № 113 «Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимитов ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности»;

от 30 марта 2010 года № 195 «О проекте Закона Кыргызской Республики «О ратификации Протокола о создании общего страхового рынка государств − членов Евразийского экономического сообщества, подписанного 27 ноября в городе Минск»;

от 5 ноября 2010 года № 266 «Об утверждении формы и сроков представления страховыми (перестраховочными) организациями отчета «Сведения о поступивших страховых премиях и выплатах страховых возмещений»;

от 25 ноября 2010 года № 299 «Об установлении максимального объема ответственности по отдельному риску в договоре страхования»;

от 5 января 2011 года № 3 «Об утверждении Правил размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов»;

от 1 июня 2011 года № 278 «Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов»;

от 23 августа 2011 года № 481 «Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами»;

от 11 ноября 2011 года № 712 «Об утверждении Положения о временной администрации по управлению страховыми (перестраховочными) организациями»;

от 1 июня 2016 года № 292 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров».

Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативы платежеспособности и максимальную ответственность по страхованию отдельных рисков, исходя из размера собственных средств. Методика расчета нормативов, а также их размеры установлены Инструкцией о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2011 года № 278. В частности, для страховых компаний установлены следующие нормативы платежеспособности:

норматив достаточности высоколиквидных активов, рассчитываемый как отношение стоимости высоколиквидных активов к сумме страховых резервов;

норматив достаточности капитала, рассчитываемый как отношение стоимости всех активов, с учетом их классификации по качеству и ликвидности, уменьшенной на сумму страховых резервов и иных обязательств к минимальному размеру уставного капитала для действующей страховой (перестраховочной) организации;

норматив текущей платежеспособности, рассчитываемый как отношение страховых премий нетто к сумме страховых выплат и операционных расходов.

Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 ноября 2010 года № 299 «Об установлении максимального объема ответственности по отдельному риску в договоре страхования» установлено, что максимальный объем ответственности по отдельному риску в договоре страхования не может превышать 20 % суммы собственных средств.

Формирование страховых (технических) резервов и порядок их размещения регулируются Положением о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 августа 2009 года № 500, и Правилами размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов, утвержденными постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 января 2011 года № 3.

Укрепление взаимоотношений Кыргызской Республики с другими государствами – участниками СНГ способствует развитию сотрудничества в области страховой деятельности, расширению страхового рынка, гармонизации национального законодательства, укреплению деловых связей между участниками страховых рынков, стимулированию развития финансово-экономических связей.

Административные требования. Страховщиками признаются юридические лица, созданные в организационно-правовой форме, предусмотренной Законом Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике», с целью осуществления страховой деятельности и получившие в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Кыргызской Республики. Юридические лица, не отвечающие указанным требованиям, не вправе заниматься страховой деятельностью.

Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности страховщик представляет учредительный договор, устав страховой организации, протокол собрания учредителей о принятии устава, утверждении членов совета директоров, должностных лиц исполнительного органа управления страховой организации и главного бухгалтера, бизнес-план деятельности страховой организации, условия (правила) страхования, сведения об акционерах страховой организации, владеющих 10 % и более акций страховой организации, и другие документы согласно законодательству Кыргызской Республики.

Учредителями и акционерами страховой организации могут быть юридические и физические лица – резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики.

Также в Кыргызской Республике может осуществляться страховая деятельность в соответствии с исламскими принципами страхования.

Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций на территории Кыргызской Республики, не допускается.

Страховые организации не вправе заниматься никакой другой деятельностью, кроме обозначенной в лицензии и необходимой для осуществления деятельности страховой организации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Для осуществления страховой деятельности на территории Кыргызской Республики и исполнения своих функциональных обязанностей должностным лицам страховых (перестраховочных) организаций необходимо пройти в уполномоченном государственном органе согласование на соответствие квалификационным требованиям, установленным Положением о квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации. Согласно данному Положению квалификационные требования устанавливаются к стажу и опыту работы должностных лиц страховых (перестраховочных) организаций.

Положением о квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации, утвержденным постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 августа 2012 года № 525, установлены квалификационные требования и ограничения для лиц, занимающих в страховой (перестраховочной) организации должность руководителя единоличного или коллегиального

исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера и внутреннего аудитора. В частности, Положением установлены требования к образованию, стажу и опыту работы, отсутствию судимости и наличию безупречной деловой репутации должностных лиц.

Налогообложение страховых компаний. Страховые (перестраховочные) компании уплачивают общегосударственные и местные налоги, отчисления в Социальный фонд Кыргызской Республики и неналоговые платежи.

№ п/п	Виды налогов	Процентные ставки
1.	Подоходный налог	**10 %** (ежемесячно от заработной платы)
2.	Налог на прибыль	**10 %** (ежеквартально от налогооблагаемой суммы)
3.	Земельный налог	Ставки земельного налога за использование земель населенных пунктов и земель несельскохозяйственного назначения установлены от 0,9 до 2,9 сомов за квадратный метр в зависимости от региона и численности населения населенного пункта региона
4.	Налог на имущество: недвижимое имущество, предназначенное и (или) используемое для осуществления предпринимательской деятельности; транспортные средства	**0,8 %** налогооблагаемой стоимости объектов имущества Ставки налога для транспортных средств: а) работающих на двигателе внутреннего сгорания – в сомах с каждого 1 куб. см рабочего объема двигателя; б) имеющих двигатель внутреннего сгорания, не предусмотренных подпунктом «а» или не имеющих двигателя внутреннего сгорания, – **0,5 %** балансовой стоимости; в) не имеющих двигателя внутреннего сгорания и балансовой стоимости, – **0,5 %** стоимости, определяемой в порядке, установленном Правительством Кыргызской Республики
5.	НДС (по неоперационной деятельности)	**12 %** (ежемесячно)
6.	Налог с продаж	**2 %** (ежемесячно от поступивших премий) выручки от реализации товаров, работ без учета НДС и налога с продаж, услуг без учета налога с продаж за вычетом сумм страховых премий, причитающихся перестраховщику по договору перестрахования
7.	Налоги с нерезидентов: страховые платежи, полученные: а) по договорам страхования или перестрахования рисков, за исключением по договорам обязательного страхования; б) по договорам обязательного страхования или перестрахования по обязательному страхованию рисков	 **5 %** (ежемесячно) **10 %** (ежемесячно)

№ п/п	Виды налогов	Процентные ставки
8.	Налог на проценты с депозита (в комбанке)	**10 %** (проценты, выплачиваемые налогоплательщикам, облагаются налогом у источника дохода в Кыргызской Республике)
9.	Налог на процентный доход	**10 %** (ежемесячно)
10.	Страховые взносы в Социальный фонд	**10 %** с заработной платы работников и **17,25 %** с начисленной заработной платы всех работников (ежемесячно)
11	Сбор за вывоз мусора	С каждого основного работника **100 сомов** (один раз в год)

Налоговые отчисления страховых (перестраховочных) организаций Кыргызской Республики за 2015–2016 годы (тыс. сомов[10])

№ п/п	Наименование налогов	2015 год	2016 год
1.	Подоходный налог	11 009,5	12 919,2
2.	Налог на прибыль	29 898,0	16 820,9
3.	Налог с продаж	8 825,8	6 505,0
4.	Налог на проценты	31,1	–
5.	НДС (по неоперационной деятельности)	85,7	712,3
6.	Земельный налог	57,4	52,5
7.	Налог на имущество всего, в том числе:	194,7	322,8
	недвижимое имущество, предназначенное и (или) используемое для осуществления предпринимательской деятельности;	150,5	276,9
	транспортные средства	44,2	45,9
8.	Налог с продаж	8 825,8	6 505
9.	Налоги с нерезидентов Кыргызской Республики	31 306,5	26 085,1
10.	Сбор за вывоз мусора	18	24
	Всего	**81 426,7**	**63 441,8**

Страховыми (перестраховочными) компаниями за 2014 год было уплачено налогов на сумму 61,28 млн рублей, что на 50,5 % больше уплаченных налогов в 2011 году.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. В целях поддержания стабильного роста проведена работа по повышению доверия населения к страхованию путем повышения финансовой устойчивости и прозрачности страховых организаций, совершенствования нормативно-правовой базы в области страхования, принятия мер по совершенствованию системы обязательного страхования.

[10] По курсу Национального банка Кыргызской Республики на 1 апреля 2016 года 1 рубль = 1,03 сома.

Правительством Кыргызской Республики была утвержден План действий Правительства Кыргызской Республики по реализации программы Правительства Кыргызской Республики «Стабильность, доверие и новые возможности» на 2016 год.

Антикризисный блок программы предусматривает мероприятия для минимизации последствия кризисных явлений:

1) создание государственной страховой компании для страхования залогового обеспечения и предоставления гарантий для экспортоориентированных предприятий;

2) внедрение инструмента страхования экспорта продукции сельскохозяйственных производителей и переработчиков.

Развитие инвестиционной деятельности в страховой сфере. В целях укрепления финансовой устойчивости страховых организаций, безопасности и надежности страхового рынка, а также повышения доверия общества к страховым организациям постановлением Правительства Кыргызской Республики от 5 января 2011 года № 3 были приняты Правила размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов (далее – Правила). Правила устанавливают требования к активам, принимаемым в счет покрытия (обеспечения) страховых (технических) резервов. Активы, принимаемые в счет покрытия страховых (технических) резервов, должны удовлетворять условиям надежности, возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

В счет покрытия страховых (технических) резервов принимаются следующие виды активов:

1) государственные ценные бумаги Кыргызской Республики, муниципальные ценные бумаги;

2) ценные бумаги (кроме государственных и муниципальных облигаций), находящиеся в наивысшей и следующей за наивысшими категориями листинга на фондовых биржах Кыргызской Республики;

3) ценные бумаги, кроме указанных в подпункте 2 настоящего пункта и соответствующие требованиям пункта 3 настоящих Правил;

4) право на участие в капитале коммерческих организаций (доли в хозяйственных товариществах и обществах, за исключением акционерных обществ, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, имеющих прибыльную деятельность на протяжении последних трех лет);

5) вклады (депозиты) в банках, осуществляющих безубыточную деятельность на рынке банковских услуг не менее двух лет при отсутствии информации, свидетельствующей о ненадлежащей деловой репутации банка, и имеющих положительное заключение внешнего аудитора за прошедшие два отчетных периода;

6) недвижимое имущество;

7) доля перестраховщиков в страховых (технических) резервах;

8) доля одного перестраховщика в страховых (технических) резервах (кроме доли перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков);

9) депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

10) дебиторская задолженность страхователей, страховых посредников по страховым премиям (взносам), за исключением дебиторской задолженности страхователей по договорам обязательного государственного страхования;

11) дебиторская задолженность страхователей по договорам обязательного государственного страхования;

12) дебиторская задолженность перестраховщиков, перестрахователей и страховщиков по операциям перестрахования и сострахования;

13) займы с обязательным оформлением залогового обязательства;

14) денежная наличность, денежные средства на счетах в банках;

15) слитки золота и серебра;

16) активы, принимаемые в счет покрытия страховых (технических) резервов, не относящихся к расположенным на территории Кыргызской Республики страховым резервам, за исключением доли перестраховщиков, не являющихся резидентами Кыргызской Республики.

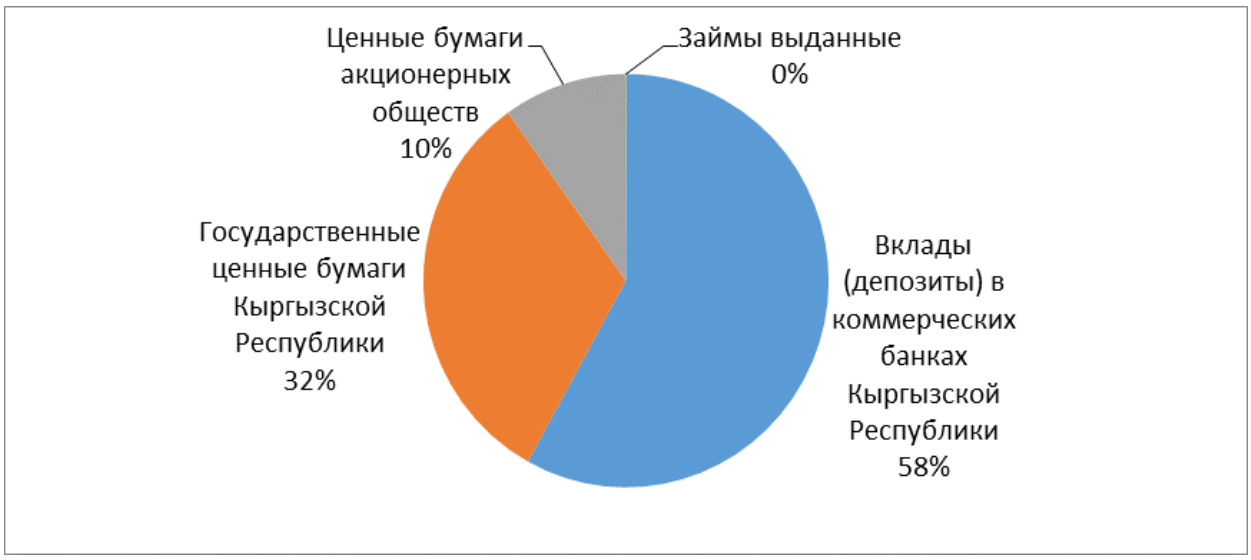


Рис. 19. Структура инвестиционного портфеля страховых организаций по состоянию на 1 января 2016 года (%)

Не менее 80 % средств страховых (технических) резервов без доли перестраховщика должны быть инвестированы на территории Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Страховщики не могут размещать средства своих страховых (технических) резервов иным образом, нежели это предусмотрено Правилами.

Структура инвестиционного портфеля страховых организаций по состоянию на 1 января 2015 года

Виды активов	Млн рублей
Вклады (депозиты) в коммерческих банках Кыргызской Республики	97,3
Государственные ценные бумаги Кыргызской Республики	53,8
Ценные бумаги акционерных обществ	16,5
Займы выданные	0,1
Всего	167,7

Перестраховочная деятельность

Страховые премии, переданные на перестрахование в зарубежье и внутри республики (млн рублей)

Показатели	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Страховые премии	457	508,1	677,6	802,4	924,6	972,6	975,6
Страховые премии, переданные в перестрахование, всего	309,4	339,9	475,2	557,7	635,7	634,5	627,5
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование, всего в % к общему объему страховых премий (2/1)	*67,7*	*66,9*	*70,1*	*69,5*	*68,7*	*65,2*	*64,3*
Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж	298,3	327,9	469,3	550,4	616,6	628,8	616,6
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к общему объему страховых премий	*65,3*	*64,5*	*69,3*	*68,6*	*66,7*	*64,7*	*63,2*
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего (3/2)	*96,4*	*96,4*	*98,7*	*98,7*	*97*	*99,1*	*98,2*
Страховые премии, переданные в перестрахование внутри республики	11,2	12,1	5,9	7,3	19	5,6	10,9
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к общему объему страховых премий (4/1)	*2,4*	*2,4*	*0,9*	*0,9*	*2*	*0,6*	*1,1*

Показатели	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего (4/2)	*3,7*	*3,7*	*1,3*	*1,3*	*3*	*0,9*	*1.7*

Рис. 20. Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж (млн рублей)

По итогам 2015 года на перестрахование было передано 64,3 % общего объема страховых премий, из них 98,2 % было передано за рубеж и 1,8 % − на перестрахование внутри республики. За 5 лет соотношение премий, переданных на перестрахование, к общему объему страховых выплат существенно не изменилось и составило в среднем 68,1 %.

Страховой рынок в 2015 году функционировал в условиях замедления экономики и снижения основных макроэкономических показателей. Экономическая нестабильность и неблагоприятные внешние условия выявили ряд проблем, влияние которых усилили кризисные явления в экономике. К таким проблемам относятся:

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

Основные задачи и приоритетные направления в развитии страхового рынка отражены в Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013−2017 годов, утвержденной Указом Президента Кыргызской Республики от 21 января 2013 года № 11.

В целях дальнейшего развития страхования в Кыргызской Республике, обеспечения страховой защиты граждан и юридических лиц, а также определения подходов государственного регулирования страхового рынка, приоритетных направлений развития страхового рынка, необходимых мер по реализации приоритетных направлений развития страхового рынка были приняты Концепция развития страхового рынка Кыргызской Республики на 2013−2017 годы и План мероприятий, которые утверждены постановлением Правительства Кыргызской Республики от 15 апреля 2013 года № 194.

Ключевыми задачами в развитии страхового сектора являются:

совершенствование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;

усиление работы по подготовке и принятию законов и других нормативных правовых актов по введению обязательных видов страхования, расширение 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;

создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;

развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка (институты актуариев, брокеров, урегулирования убытков и претензий).

Все перечисленные мероприятия создадут конкурентоспособный страховой рынок, обеспечат финансовую устойчивость и надежность страховых организаций, повысят качество предоставляемых ими услуг, расширят сферу применения страховой защиты имущественных и личных интересов населения от различных рисков.

Республика Молдова

Динамика основных показателей развития страхового рынка. Страхование – динамично развивающийся сектор экономики страны. Страховщики расширили территориальные торговые сети через официальных представителей, роль которых заключается в информировании потенциальных клиентов о важности и необходимости страхования.

Тенденция развития страхового рынка в Молдове определяется рядом показателей качества услуг, предоставляемых страховыми компаниями, а также по их финансовой возможности выполнить свои обязательства. На конец 2016 года в страховом секторе осуществляли лицензированную деятельность 16 страховых компаний и 71 страховой брокер.

Доходы от начисленных брутто-премий составили 3 988,7 млн рублей, из которых по категории «общее страхование» – 3 730,9 млн рублей, номинальное увеличение на 507,6 млн рублей, и по «страхованию жизни» – 257,8 млн рублей, что на 67,2 млн рублей больше по сравнению с предыдущим годом. Уменьшение доходов от начисленных брутто-премий связано с увеличением курса рубля.

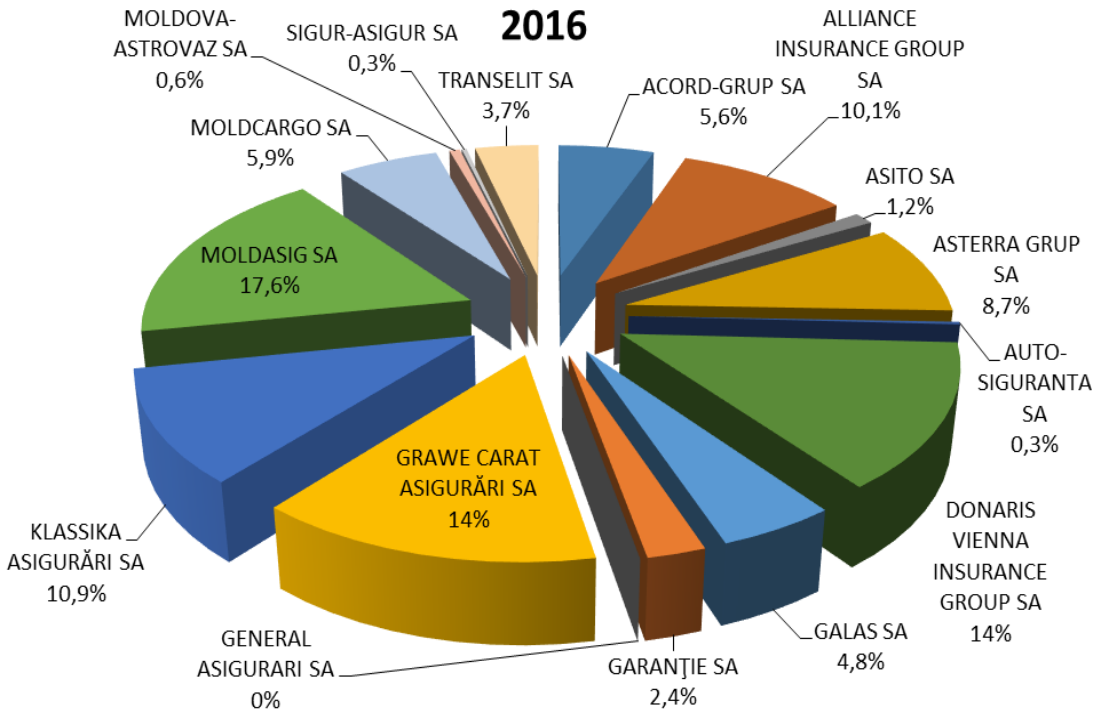
В течение отчетного периода страховые компании осуществили страховые возмещения и выплаты на общую сумму 1 500,3 млн рублей, зарегистрировав уменьшение на 64,2 млн рублей по сравнению с предыдущим годом.

Диаграмма: Страховые премии и страховые компенсационные выплаты, млн. руб.

В 2016 году на местном страховом рынке осуществляли страховую деятельность 16 компаний: 14 компаний, или 93,5 % специализирующихся в сегменте общего страхования (страхование от несчастных случаев, имущества, авто страхование и т.д.); одна компания осуществляла комбинированное страхование (общее страхование и страхование жизни); одна компания – исключительно страхование жизни.

Наибольший объем продаж на страховом рынке зарегистрировала компания MOLDASIG S.A. – 703,2 млн рублей, что составляет примерно 17,6 % общего объема рынка. На втором и третьем местах находятся GRAWE CARAT ASIGURĂRI S.A. с 558,7 млн рублей и DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP S.A. с 557,5 млн рублей, что в обоих случаях составляет 14 %.

Доля страховых премий в общем объеме рынка



Виды страхования. В соответствии с Законом от 21 декабря 2006 года № 407-XVI «О страховании» страховщики вправе осуществлять деятельность по следующим классам страхования:

Страхование жизни

Виды страхования на договорной основе:

а) страхование жизни, которое включает: страхование на случай дожития, страхование на случай смерти, страхование на случай дожития и смерти (смешанное страхование жизни), страхование жизни с возвратом премий, страхование брака, страхование рождения;

б) аннуитеты;

в) дополнительное страхование жизни: на случай смерти от несчастного случая, от телесных повреждений, постоянной нетрудоспособности вследствие болезни, постоянной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, временной нетрудоспособности вследствие болезни, временной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, госпитализации, медицинских расходов, тяжких заболеваний, безработицы, – если оно является дополнением к договору страхования жизни;

г) постоянное страхование здоровья.

Классы страхования жизни (включая передачу и получение в перестрахование):

1. Страхование жизни, аннуитеты и дополнительное страхование жизни, предусмотренные пунктами а–г настоящего раздела, за исключением классов страхования, указанных в пунктах 2 и 3.

2. Страхование брака, страхование рождения.

3. Страхование жизни и аннуитеты, предусмотренные пунктами а и б настоящего раздела и связанные с инвестиционными фондами.

Общее страхование

Классы общего страхования:

1. Страхование от несчастных случаев (в том числе от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний), по которому выдаются:

финансовые возмещения;

возмещения в натуральной форме;

комбинированные возмещения (финансовые и в натуральной форме);

возмещения за телесные повреждения, причиненные лицам во время перевозки.

2. Страхование здоровья, по которому выдаются:

финансовые возмещения;

возмещения в натуральной форме;

комбинированные возмещения (финансовые и в натуральной форме).

3. Страхование средств наземного транспорта (иного, чем железнодорожный), которое покрывает:

ущерб, причиненный средству наземного транспорта с мотором;

ущерб, причиненный средству наземного транспорта без мотора.

4. Страхование средств железнодорожного транспорта, которое покрывает ущерб, причиненный средству железнодорожного транспорта, который находится в движении либо перевозит груз или пассажиров.

5. Страхование средств воздушного транспорта, которое покрывает ущерб, причиненный средству воздушного транспорта.

6. Страхование средств морского, озерного и речного транспорта, которое покрывает:

ущерб, причиненный средству морского транспорта;

ущерб, причиненный средству озерного транспорта;

ущерб, причиненный средству речного транспорта.

7. Страхование перевозимого имущества, которое покрывает ущерб, причиненный грузам, багажу и другому перевозимому имуществу.

8. Страхование от пожара и других стихийных бедствий, которое покрывает:

ущерб, причиненный собственности и имуществу (иному, чем предусмотренное классами 3–7):

пожаром;

взрывом;

бурей;

стихийными явлениями, иными, чем буря;

ядерной энергией;

оползнем.

9. Иное страхование имущества, которое покрывает ущерб, причиненный собственности и имуществу (иному, чем предусмотренное классами 3–7), в случае, когда данный ущерб нанесен кражей, градом или заморозками, иными, чем предусмотренными в пункте 8.

10. Страхование автогражданской ответственности, которое покрывает ущерб, причиненный в результате использования автотранспортного средства (включая ответственность перевозчика).

11. Страхование авиагражданской ответственности, которое покрывает ущерб, причиненный в результате использования средств воздушного транспорта (включая ответственность перевозчика).

12. Страхование гражданской ответственности на море, озере, реке, которое покрывает ущерб, причиненный в результате использования средств морского, озерного, речного транспорта (включая ответственность перевозчика).

13. Страхование общей гражданской ответственности, которое покрывает ущерб от вреда, причиненного третьим лицам, иной, чем указанный в пунктах 10–12.

14. Страхование кредитов, которое покрывает следующие риски:

неплатежеспособность;

экспортный кредит;

продажа в рассрочку;

ипотечный кредит;

сельскохозяйственный кредит.

15. Страхование гарантий:

прямых;

косвенных.

16. Страхование финансовых потерь, которое покрывает:

риск безработицы;

недостаточность доходов;

потери вследствие неблагоприятных метеорологических условий;

неполучение доходов;

риски, соответствующие текущим расходам;

непредвиденные коммерческие расходы;

потеря рыночной стоимости;

потери ренты или других аналогичных доходов;

косвенные коммерческие потери иные, чем ранее указанные;

некоммерческие финансовые потери;

другие финансовые потери согласно условиям договора страхования.

17. Страхование правовой защиты, которое покрывает юридические процессуальные расходы и другие расходы, такие как: возмещение ущерба, понесенного страхователем в гражданском или уголовном процессе, защита или представительство страхователя в уголовном, административном процессе или против жалобы, направленной против него.

18. Страхование содействия лицам, находящимся в затруднении во время передвижений или в отсутствии по месту жительства или по месту постоянного пребывания.

Риски, включенные в один какой-либо класс, не могут быть включены в другой класс, за исключением дополнительных рисков.

Дополнительные риски

Страховщик, имеющий право страховать основной риск по одному классу, может страховать риски, включенные в другой класс. При этом лицензией могут быть не предусмотрены данные риски, если они:

связаны с основным риском;

относятся к предмету, находящемуся в сфере действия основного риска;

гарантированы договором, регулирующим основной риск.

Обязательное страхование. В Молдове обязательными видами страхования являются страхование автогражданской ответственности и страхование ответственности перевозчиков перед пассажирами.

Страхование автогражданской ответственности (внутреннее и «Зеленая карта») составило за 2016 год более 46,14 % общего объема премий по прямому страхованию, или 1 840,5 млн рублей, и является основным видом в большинстве страховых компаний.

Республика Молдова является членом международной системы страхования «Зеленая карта». В настоящее время полисы «Зеленая карта» реализуются для трех зон: зона I (Беларусь, Украина), зона II (Беларусь, Россия и Украина) и зона III (все страны «Зеленой карты»). Страховые премии за 2016 год составили 895,5 млн рублей, или 22,45 % общего прямого страхования.

Внутреннее страхование автогражданской ответственности является обязательным для всех владельцев транспортных средств, зарегистрированных в Республике Молдова. Иностранные граждане, въехавшие на территорию Республики Молдова на автотранспортных средствах, зарегистрированных за рубежом, считаются застрахованными, если они: застрахованы в соответствии с законом Республики Молдова или владеют международными документами страхования, действительными в Республике Молдова.

Начисленные страховые брутто-премии в 2016 году составили 944,9 млн рублей, или 23,69 % общего объема рынка.

Тарифы на страхование автогражданской ответственности устанавливаются регулятором и пересматриваются ежегодно.

Страхование гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами регулируется Законом от 25 февраля 1998 года № 1553-XIII «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами». Под перевозчиками подразумеваются все перевозчики воздушного, автомобильного, железнодорожного и речного транспорта.

Начисленная брутто-премия по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами за 2016 год составила 8,3 млн рублей (0,21 %).

Институциональная среда страхового рынка. Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств сформировано из страховых компаний, которые удовлетворяют критериям, финансовым гарантиям и наделены полномочиями выдавать от своего имени международные страховые свидетельства «Зеленая карта», и которое имеет целью представлять коллективные интересы своих членов в обеспечении обязательного страхования ответственности автотранспортных средств как внутри страны, так и за рубежом, содействовать сотрудничеству, а также возмещать ущерб лицам, пострадавшим в результате происшествий, совершенных автотранспортными средствами, владельцы которых не заключили договоры обязательного страхования автогражданской ответственности либо которые не были установлены и/или приобретены незаконным путем.

Ассоциация страховщиков Молдовы была создана в октябре 2008 года. Ее деятельность направлена на развитие и расширение взаимодействия и сотрудничество страхового и перестраховочного рынка в Молдове, на согласование деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиты их прав и интересов.

29 января 2007 года в Молдове была официально зарегистрирована ассоциация актуариев, имеющая целями изучение, поддержку и продвижение профессии актуария в Республике Молдова, а также защиты прав актуариев и других смежных профессий на территории Республики Молдова. Также одними из основных задач ассоциации являются внесение своего вклада в индивидуализацию и включение данной профессии в специальную номенклатуру, приобретение и распространение знаний в области актуариата.

Нормативно-правовая база страхового рынка. Национальная комиссия по финансовому рынку устанавливает политику на небанковском финансовом рынке путем разработки нормативных актов, осуществляет регулирование и лицензирование деятельности участников небанковского финансового рынка, а также надзор за соблюдением ими законодательства.

Основными задачами Национальной комиссии по финансовому рынку согласно закону, регламентирующему деятельность регулятора, являются обеспечение стабильности, прозрачности, безопасности и эффективности небанковского финансового сектора, предупреждение системных рисков и манипулирования на небанковском финансовом рынке, защита прав участников небанковского финансового рынка.

На национальном уровне положения, касающиеся непосредственно страхования, предусмотрены Законом от 21 декабря 2006 года № 407-XVI «О страховании».

Закон «О страховании» устанавливает надзорные правила, эквивалентные тем, которые применяются в Европейском союзе, и является важной поддержкой в развитии страхового рынка с целью превращения его в один из основных элементов финансового сектора. Надлежащее выполнение задач, поставленных этим Законом, предполагает разработку и утверждение подзаконных актов.

Страховая деятельность регулируется законами Республики Молдова:

от 25 февраля 1998 года № 1553-XIII «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчиков перед пассажирами»;

от 8 июля 2004 года № 243-XV «О субсидируемом страховании производственных рисков в сельском хозяйстве»;

от 21 декабря 2006 года № 407-XVI «О страховании»;

от 22 декабря 2006 года № 414-XVI «Об обязательном страховании гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами».

Также приняты постановления Правительства Республики Молдова:

от 4 мая 1998 года № 483 «О порядке вычета расходов, связанных с формированием технических резервов и математических резервов страховщика»;

от 4 мая 1998 № 484 «О расходах по страхованию экономических агентов и физических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью, разрешенных для вычета из доходов от предпринимательской деятельности, в целях налогообложения»;

от 24 февраля 2005 года № 217 «Об утверждении Положения о субсидировании страхования производственных рисков в сельском хозяйстве»;

Также приняты постановления Национальной комиссии по финансовому рынку:

от 8 ноября 2007 года № 55/6 «Об утверждении Положения о требованиях к содержанию условий страхования по добровольным классам страхования»;

от 3 апреля 2008 года № 13/3 «Об утверждении некоторых положений» (Положение о выдаче разрешения для государственной регистрации страховщиков/перестраховщиков, Положение о требованиях к значимым акционерам страховщиков/перестраховщиков и условиях для владения существенными участиями в уставном капитале страховщика/перестраховщика, Положение о требованиях к должностным лицам страховщиков/ перестраховщиков и страховых посредников);

от 10 апреля 2008 года № 14/7 «Об утверждении Положения о выдаче разрешения на реорганизацию страховщика/перестраховщика»;

от 10 апреля 2008 года № 14/8 «Об утверждении Положения о передаче страхового портфеля»;

от 16 мая 2008 года № 20/5 «Об утверждении формы и содержания заявлений о страховании, страховых договоров и страховых полисов для обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами»;

от 29 мая 2008 года № 23/3 «Об утверждении Положения о Фонде компенсаций»;

от 9 апреля 2009 года № 19/11 «Об утверждении Положения о Фонде защиты жертв аварий»;

от 16 октября 2009 года № 45/5 «Об утверждении формы и содержания специализированной отчетности страховых и/или перестраховочных посредников»;

от 11 января 2011 года № 1/5 «Об утверждении Положения о страховых технических резервах»;

от 21 января 2011 года № 2/1 «Об утверждении Положения о маржах платежеспособности и коэффициенте ликвидности страховщика (перестраховщика)»;

от 24 июня 2011 года № 24/19 «Об утверждении Положения об осуществлении одновременной деятельности страховщика/перестраховщика»;

от 30 июня 2011 года № 25/4 «Об установлении критериев квалификации управляющего страховщика, находящегося в процессе несостоятельности»;

от 7 июля 2011 года № 26/15 «Об утверждении формы и содержания специализированных отчетов страховщиков (перестраховщиков)»;

от 30 ноября 2012 года № 50/8 «Об электронной обработке документов по обязательному страхованию автогражданской ответственности»;

от 13 июня 2013 года № 26/10 «О премиях обязательной автогражданской ответственности»;

от 20 декабря 2013 года № 60/5 «Об утверждении Положения о ступенчатости наказаний, назначаемых страховщику (перестраховщику) или страховому и/или перестраховочному брокеру»;

от 29 апреля 2015 года № 22/3 «Об утверждении Положения о применении системы «bonus-malus» при обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами».

Система страхового надзора. Национальная комиссия по финансовому рынку является автономным органом центрального публичного управления, ответственным перед Парламентом Республики Молдова и осуществляющим регулирование и лицензирование деятельности участников небанковского финансового рынка, а также надзор за соблюдением ими законодательства (статья 1 Закона от 12 ноября 1998 года № 192-XIV «О Национальной комиссии по финансовому рынку» (в редакции Закона от 7 июня 2007 года № 129-XVI)). Национальная комиссия по финансовому рынку является правопреемником Национальной комиссии по ценным бумагам, Государственной инспекции по надзору за страхованием и негосударственными пенсионными фондами и Службы государственного надзора за деятельностью сберегательно-заемных ассоциаций граждан при Министерстве финансов Республики Молдова.

Национальная комиссия по финансовому рынку имеет следующие основные задачи: консолидация стабильности, обеспечение прозрачности, безопасности и эффективности финансового сектора путем принятия и применения соответствующих нормативных актов, обеспечивающих регулирование и надзор за деятельностью участников финансового рынка, для уменьшения системных рисков, а также предотвращения нелояльных практик и злоупотреблений в финансовом секторе в целях защиты интересов клиентов и инвесторов.

Полномочия Национальной комиссии по финансовому рынку распространяются на эмитентов ценных бумаг, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые компании, страховых брокеров, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, ссудо-сберегательные ассоциации, организации ипотечного кредитования и бюро кредитных историй.

Орган надзора за страхованием Республики Молдова был учрежден постановлением Правительства Республики Молдова от 12 июня 1991 года № 296, согласно которому был создан Государственный страховой надзор при Министерстве финансов. В дальнейшем Законом Республики Молдова от 15 июня 1993 года № 1508-XII «О страховании», а также соответствующим регламентом, структурой и штатным расписанием, утвержденными постановлением Правительства Республики Молдова от 8 февраля 1996 года № 77, были установлены принципы работы и основные функции Государственного страхового надзора.

В результате принятия Парламентом Республики Молдова Закона от 25 марта 1999 года № 329 – XIV «О негосударственных пенсионных фондах» Государственный страховой надзор реорганизовался в Государственную инспекцию по надзору за страхованием и негосударственными пенсионными фондами, основной задачей которой являлось осуществление надзора за страховой деятельностью в Республике Молдова, гарантирование защиты законных интересов страхователей и соблюдения законодательства в области страхования участниками рынка страхования. Штатное расписание инспекции включало 10 государственных служащих и два отдела: отдел контроля и отдел анализа и учета.

Налогообложение страховых компаний. Страховые компании в Молдове уплачивают налоги, налоговые и неналоговые платежи в бюджетные фонды в соответствии с общим налоговым режимом, установленным налоговым законодательством Республики Молдова и другими нормативными актами.

В законодательстве о подоходном налоге существуют характеристики для расчета прибыли для страховых компаний (процедура для начисления технических резервов, признание компаниями комиссионных вознаграждений и т.д.).

Основными налогами и платежами страховых компаний являются: налог на прибыль в размере 12 %; налог на недвижимость; обязательные взносы в фонды социального и медицинского страхования и т.д.

Международное сотрудничества в сфере страхования. Консолидация развития и взаимодействия между Республикой Молдова и государствами Содружества и Европейского союза является одним из приоритетов внешнеэкономической политики государства.

Одним из актуальных вопросов, требующих незамедлительного решения, является содействие государств – участников СНГ в страховой деятельности. Актуальность этой проблемы обусловлена тенденцией глобализации мирового страхового рынка, появлением новых страховых и перестраховочных продуктов, новых целей и задач для развития эффективных механизмов в регламентировании и надзоре страховой (перестраховочной) деятельности по улучшению защиты прав и интересов потребителей.

В связи с этим Республика Молдова развивает сотрудничество с организациями в области регулирования и надзора за страховой деятельностью, в том числе с государствами Содружества и Европейского союза.

Перестраховочная деятельность. Перестрахование как инструмент передачи рисков от одного страхового общества к другому перестраховочному обществу приводит к улучшению финансового положения цедента путем уменьшения технических рисков, делает страховой портфель более разнообразным, однородным и создает дополнительные возможности по страхованию.

В соответствии с действующим законодательством в случае осуществления перестрахования у страховщика (перестраховщика) – нерезидента Республики Молдова собственное удержание страховщика (перестраховщика) – резидента Республики Молдова должно составлять не менее 20 % общего объема обязательств при условии, когда максимальный предел ответственности страховщика (перестраховщика) за один страховой риск или риск, принятый в перестрахование, не превышает 25 % величины собственного капитала и технических резервов.

Общий объем премий, переданных в перестрахование в 2016 году, составил 894,8 млн рублей, из которых 884,1 млн рублей – премии, связанные с общим страхованием, и 10,7 млн рублей – премии по страхованию жизни. Номинальное повышение премий, переданных в перестрахование по сравнению с 2015 годом, составляет 548,5 млн рублей, а объем премий, переданных в перестрахование в общем объеме валовых премий в 2016 году, – 22,4 %.

Основные показатели перестрахования в 2016 году, млн рублей

Показатели	Общее страхование	Страхование жизни	Всего
Начисленные брутто-премии	3733,8	257,8	3991,6
Премии, переданные в перестрахование	884,1	10,7	894,8
Премии, полученные по рискам, принятым в перестрахование	-2,9	–	-2,9

В отчетном периоде по категории общее страхование были представлены отчеты о передаче в перестрахование 13 страховыми обществами, а по категории страхование жизни 1 компания сообщила о передаче в перестрахование. Структура премий, переданных в перестрахование по итогам 2016 года, включает:

объем премий, переданных в перестрахование по категории общее страхование на сумму 884,1 млн рублей (23,7 %), соответственно, уровень собственного удержания в соотношении с местными страховщиками составляет 76,3 % (2 849,7 млн рублей) объема начисленных брутто-премий по общему страхованию;

объем премий, переданных в перестрахование по категории страхования жизни, на сумму 10,7 млн рублей (4,2 %), соответственно, уровень собственного удержания составляет 95,8 % (247,1 млн рублей).

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Динамика основных показателей развития страхового рынка Российской Федерации в 2015 году (по состоянию на 18 февраля 2016 года) следующая.

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2015 года зарегистрированы 344 страховщика, из них 334 страховые организации и 10 обществ взаимного страхования.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2015 год составила 1 023,82 и 509,22 млрд рублей соответственно (103,3 и 107,1 % по сравнению с 2014 годом).

По итогам 2015 года объем страховых премий достиг 1 023,8 млрд рублей. Темпы прироста взносов составили 3,3 %, что на 5,5 процентного пункта меньше аналогичного показателя предыдущего года. После наблюдавшегося первые три квартала ускорения в IV квартале отмечалось снижение годовых темпов прироста собранных страховых премий, что связано с исчерпанием эффекта от первого повышения тарифов ОСАГО, произошедшего в октябре 2014 года. В результате квартальные темпы роста замедлились к концу года до 2,2 %.

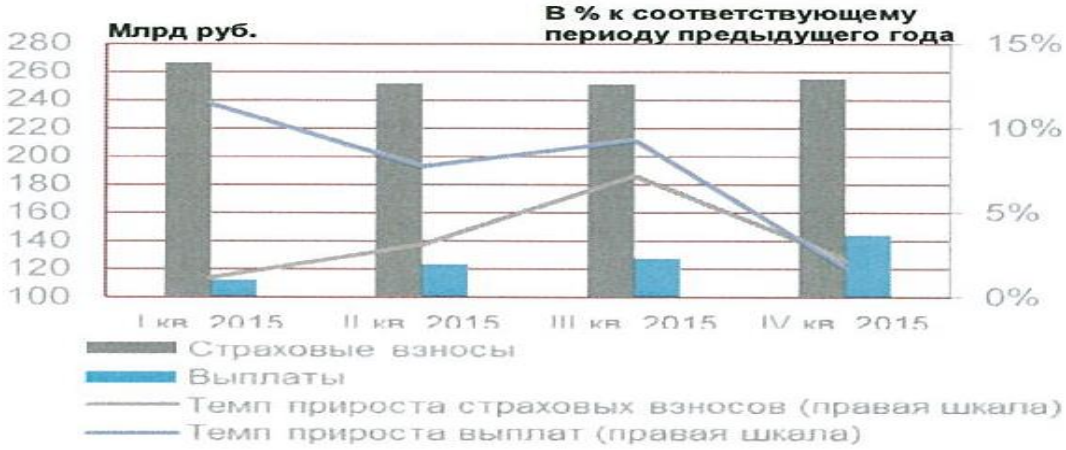


Рис. 25. Динамика основных показателей деятельности страховых организаций

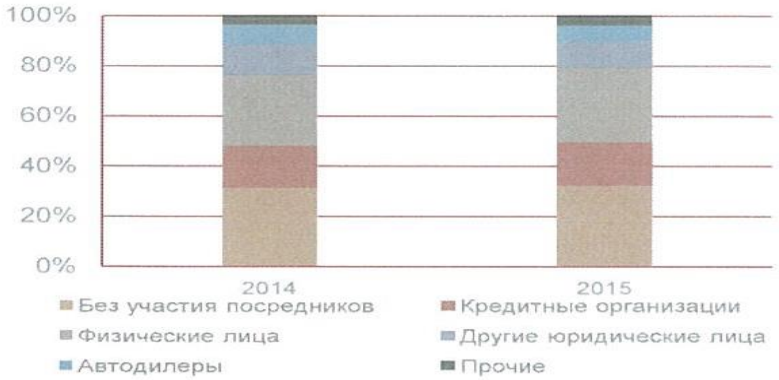


Рис. 26. Структура каналов продаж в 2015 году (%)

Несмотря на сохраняющиеся темпы роста рынка, в последний год наблюдалось сокращение уровня проникновения страховых услуг. Количество договоров, заключенных с физическими лицами, за год сократилось на 10 %, заключенных с юридическими лицами, – на 13,5 %. Сокращалось количество договоров как в добровольных видах страхования (на 11,4 %), так и в обязательных (на 7,7 %). При этом отношение страховых премий к ВВП в 2015 году не увеличилось и составило 1,3 %.

Уход с рынка ряда страховых компаний и перераспределение спроса страхователей в пользу крупных и надежных компаний привели к росту концентрации российского страхового рынка. На топ-20 страховых организаций по премиям приходится 77,5 % совокупных взносов за 2015 год, годом ранее значение показателя составило 72,6 %.

Тем не менее рост концентрации рынка и сокращение количества страховых компаний не отразились негативным образом на присутствии страховщиков в регионах, в том числе благодаря широким филиальным сетям страховых организаций, осуществляющих деятельность в большинстве субъектов Российской Федерации (далее – федеральные компании). Темпы прироста взносов компаний, зарегистрированных в г. Москве и Московской области, в 2015 году составили 6,1 %, при этом темпы прироста страхового рынка г. Москвы и Московской области за этот период составили 3,6 %, т.е. доля федеральных компаний на рынке росла, в том числе за счет расширения присутствия в других регионах. В связи с развитостью филиальных сетей федеральных компаний (доля взносов компаний, зарегистрированных в г. Москве и Московской области, составляла 91,4 % в 2015 году), доля продаж без участия посредников остается на страховом рынке максимальной. В 2015 году без участия посредников (кроме Интернета) страховщиками было получено
32 % взносов.

Среди посредников максимальная доля приходится на физических лиц (29,5 %) и кредитные организации (17,4 %). Все больше страховых продуктов, не связанных с кредитованием, продается через банки – наибольшую долю взносов кредитные организации собирают по страхованию жизни (78,1 % всех взносов по страхованию жизни) и страхованию имущества физических лиц (32,6 %). Доля агентских продаж самая высокая в ОСАГО (55,7 %). Продажи полисов через автодилеров сократились с 7,9 % в 2014 году до 6,3 % в 2015 году в связи с общей негативной ситуацией на авторынке. Приобретение и продажа страховых продуктов через Интернет по-прежнему не популярны – доля страховых взносов, полученных через этот канал продаж, минимальна и составляет лишь 0,31 % (0,28 % в 2014 году). В основном через Интернет приобретаются недорогие полисы страхования выезжающих за рубеж. Повышение эффективности интернет-страхования во многом зависит от совершенствования технологической и информационно-консалтинговой архитектуры данного канала продаж.

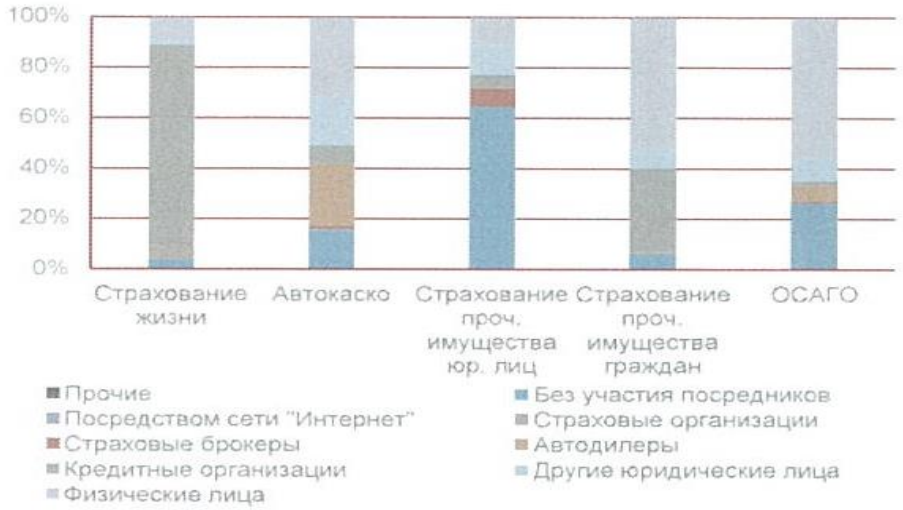


Рис. 27. Структура каналов продаж по отдельным видам страхования в 2015 году (%)

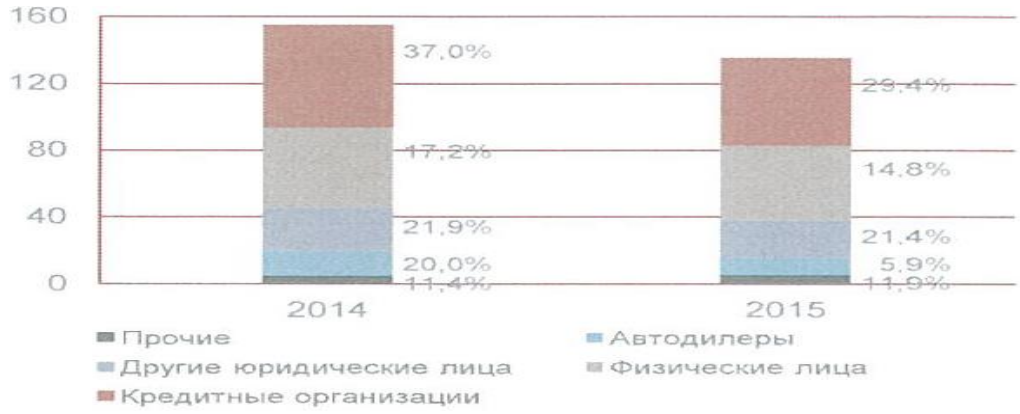


Рис. 28. Вознаграждение по отдельным каналам продаж в 2015 году (абсолютное значение и % премий)

Суммарная доля вознаграждений посредникам в совокупных страховых взносах, полученных при их помощи, за 2015 год составила 19,6 %, что на 3,3 процентного пункта ниже значения показателя за 2014 год.

Удешевление услуг посредников за последний год связано с активным сокращением страховщиками своих расходов, в первую очередь за счет урезания комиссий. По структуре вознаграждений посредникам в 2014 году наиболее дорогим каналом продаж являлись кредитные организации и организации, осуществляющие деятельность по торговле транспортными средствами.

Комиссии организациям, осуществляющим деятельность по торговле транспортными средствами, сократились с 20 % в 2014 году до 5,9 % в 2015 году, комиссии кредитным организациям – с 37 до 29,4 %. На сокращение комиссий повлияли снижение темпов кредитования и усиление конкуренции за рентабельный сегмент бизнеса, привлекательность которого растет в условиях экономического спада.

В целом изменение структуры рынка по каналам продаж определялось динамикой отдельных видов страхования. Ключевым источником роста страхового рынка в 2015 году был сегмент ОСАГО. Суммарный объем собранных страховых премий по итогам года достиг 218,7 млрд рублей, что на 44,2 % больше аналогичного показателя 2014 года. В результате доля ОСАГО в совокупных страховых взносах превысила долю сегмента страхования автокаско, которая была крупнейшей на протяжении последних лет (22,1 % рынка в 2014 году). Поэтапное повышение тарифов[11] (октябрь 2014 года, апрель 2015 года) привело к росту средней страховой премии по ОСАГО с 3,5 тыс. рублей в 2014 году до 5,5 тыс. рублей в 2015 году и снижению количества заключенных за год договоров на 7,8 % (до 39,6 млн).

Рис. 29. Структура страхового рынка по объему собранных премий по итогам 2015 года (%)

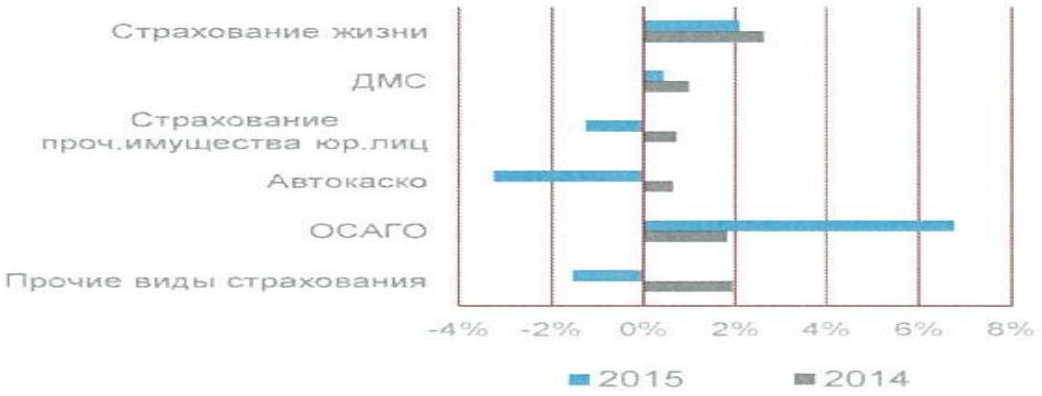


Рис. 30. Вклад основных сегментов в годовые темпы роста страховых взносов (% г/г)

[11] Указания Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У и от 20 марта 2015 года № 3604-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3384-У «О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Помимо ОСАГО, из крупнейших сегментов страхового рынка в 2015 году рост также продемонстрировали страхование жизни и добровольное медицинское страхование (ДМС).

Совокупный объем собранных за год премий по страхованию жизни достиг 129,7 млрд рублей (+19,1 % в сравнении с предыдущим годом). Замедление темпов роста рынка (+28,2 % в 2014 году в сравнении с 2013 годом) объясняется сжатием кредитного страхования жизни и постепенным исчерпанием эффекта низкой базы в инвестиционном страховании жизни, а также сокращением предприятиями расходов на социальные пакеты за счет программ накопительного и пенсионного страхования жизни для своих сотрудников. Долгое время одной из ключевых проблем на рынке страхования жизни оставалась возможность навязывания банками страховой защиты на невыгодных для клиентов условиях, что, с одной стороны, создавало дополнительные условия для ускоренного роста сектора, с другой – вызывало недовольство страхователей. Важным шагом, повышающим защиту прав потребителей в этом виде страхования, стало введение Банком России «периода охлаждения»[12] – периода, в течение которого страхователь вправе отказаться от некоторых договоров добровольного страхования и получить назад уплаченную страховую премию полностью или пропорционально фактическому сроку действия страховой защиты. Несмотря на замедление темпов роста, рынок страхования жизни остается одним из драйверов роста национального страхового рынка в целом.

С 1 января 2015 года для физических лиц, заключивших со страховой организацией договоры добровольного пенсионного страхования или добровольного страхования жизни на срок не менее 5 лет, применяется социальный налоговый вычет в сумме фактически уплаченных в течение налогового периода страховых взносов, но не более 120 тыс. рублей в год (Федеральный закон от 29 ноября 2014 года № 382-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

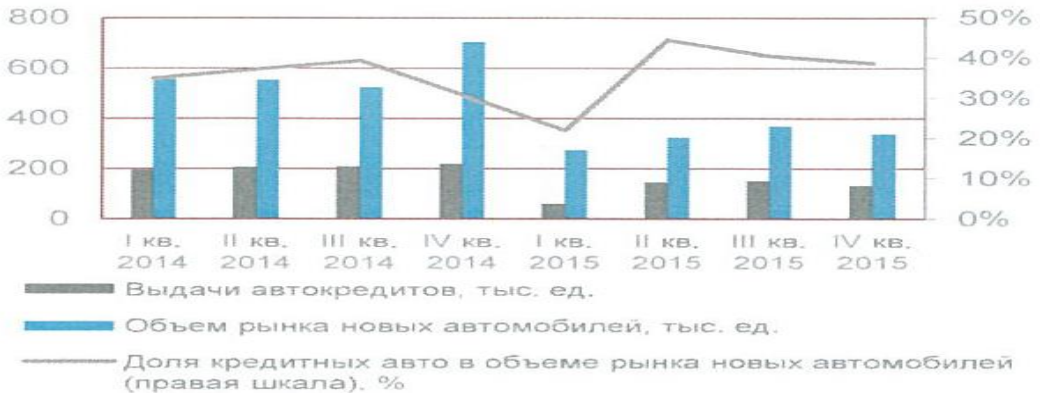


Рис. 31. Динамика продаж автомобилей и выдачи автокредитов

[12] Указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

Несмотря на сокращение спроса на ДМС, снижение количества договоров (на 9,4% по сравнению с 2014 годом) и оптимизацию наполненности страховых программ, по итогам года сегмент ДМС показал небольшой рост – 3,6 %. Это объясняется инфляцией стоимости медицинских услуг, которую страховщики перекладывают на страхователей. Средняя стоимость договора ДМС выросла с 10,9 до 12,5 тыс. рублей.

Рис. 32. Вклад основных сегментов в динамику выплат (% г/г)

Наибольший негативный эффект на динамику страхового рынка оказывает падение сборов в сегменте страхования автокаско. В 2015 году, несмотря на корректировку страховщиками тарифов в сторону увеличения (средняя премия выросла на 7,2 тыс. рублей до 49,1 тыс. рублей), объем страховых премий сократился на 14,6 % до 187,2 млрд рублей. Число заключенных договоров упало на 27,2 %. Падение продаж (по данным Автостата, в 2015 году рынок новых автомобилей сократился на 36 %) стало определяющим негативным фактором сокращения взносов. Тенденцию усилили отказ автовладельцев от покупки полиса по возросшей цене, а также выбор страхователями усеченных программ автокаско и полисов с франшизой.

Ухудшение экономической ситуации в 2015 году вынудило организации и предприятия продолжить сокращение расходов, в том числе на страхование имущества и ответственности. Объем взносов сократился на 10,9 % до 100 млрд рублей. Основные изменения в 2015 году произошли в сегменте обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта (ОС ОПО, 0,6 % рынка в 2015 году) и в сельскохозяйственном страховании (0,8 % рынка). В ОС ОПО в связи со сложившимся уровнем убыточности (комбинированный коэффициент убыточности по этому виду страхования в 2015 году составил 27,6 %) были пересмотрены тарифы – базовые ставки страховых тарифов по 22 группам опасных объектов существенно снижены и увеличены по 3 группам[13].

[13] Указание Банка России от 23 июля 2015 года № 3739-У «О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».

В сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой, в сентябре 2015 года Банком России было принято решение наделить с 1 января 2016 года Национальный союз агрострахователей (НСА) статусом единого профобъединения[14], что повысит уровень качества страховых услуг, взаимодоверия, интереса к агрострахованию, надежности рынка сельхозстрахования в целом.

Выплаты по рынку в целом продолжили расти темпами, опережающими взносы, достигнув 509,2 млрд рублей (+7,1 % по отношению к предыдущему году).

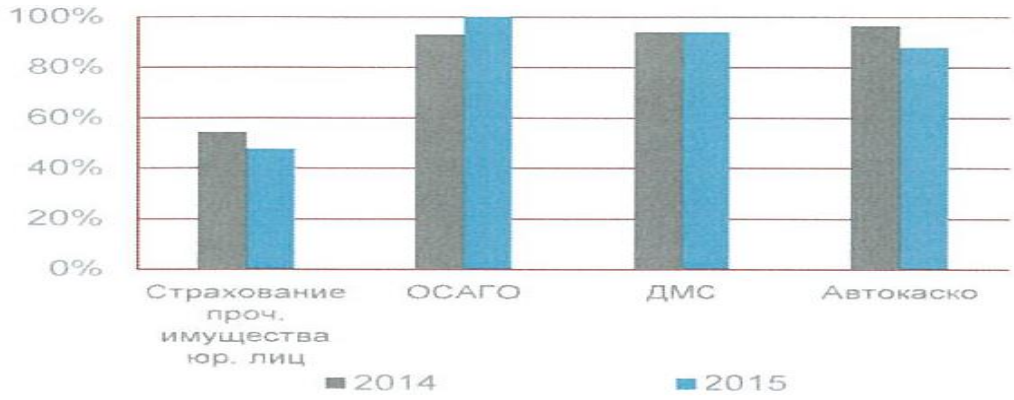


Рис. 33. Динамика комбинированного коэффициента убыточности (без управленческих расходов) по отдельным сегментам (%)

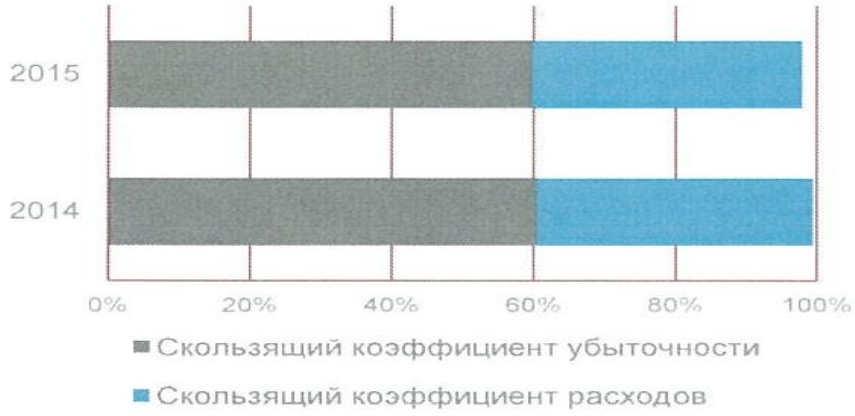


Рис. 34. Динамика коэффициентов: расходов, убыточности, комбинированного коэффициента убыточности (ККУ) (%)

[14] Указания Банка России от 3 ноября 2015 года № 3837-У «О порядке и сроках передачи объединениями страховщиков единому общероссийскому объединению страховщиков средств фондов компенсационных выплат, требований к страховщикам, обязательств объединений страховщиков по удовлетворению требований страхователей, выгодоприобретателей о компенсационных выплатах, иных прав и обязанностей, а также накопленных статистических данных и об определении печатного органа для опубликования уведомления о передаче средств фонда компенсационных выплат», от 16 ноября 2015 года № 3849-У «О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой», Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 528-П «О порядке осуществления Банком России контроля за деятельностью объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой, в том числе за формированием фонда компенсационных выплат и осуществлением компенсаций».

Основной вклад в ускорение годовых темпов роста выплат в 2015 году внес сегмент ОСАГО. Выплаты по ОСАГО увеличились на 35,7 % относительно 2014 года, что связано с повышением лимитов по ущербу, нанесенному имуществу, жизни и здоровью. При этом, несмотря на то что впервые за несколько лет темпы роста взносов обогнали рост выплат, по итогам года комбинированный коэффициент убыточности по ОСАГО (без управленческих расходов) вырос на 8,6 процентного пункта до 101,7 %.

Резкое удорожание общей стоимости владения автомобилем в конце 2014 года – начале 2015 года привело к снижению спроса на страхование автокаско со стороны физических лиц, что отразилось на динамике выплат по итогам года. Общий объем выплат в 2015 году снизился на 16,4 % по сравнению с предыдущим годом. Сокращение выплат в совокупности с проводимой страховщиками санацией портфелей и корректировкой тарифов снизили коэффициент убыточности по автокаско (без управленческих расходов) на 8,4 процентного пункта до 88,1 %.

Положительную динамику показали выплаты по страхованию прочего имущества юридических лиц. Темпы прироста составили 6,8 % за 2015 год, совокупный объем выплат достиг уровня 34,1 млрд рублей. Несмотря на рост выплат, благодаря снижению коэффициента убыточности и коэффициента расходов комбинированный коэффициент убыточности за год снизился с 54,2 до 47,8 %.

В 2015 году замедлился не только рост взносов по ДМС, но и рост выплат. Объем выплат увеличился на 3,8 % (-2,4 процентного пункта по сравнению с темпами роста выплат в 2014 году). Комбинированный коэффициент убыточности остается высоким, что характерно для этого вида страхования (94,1 %, +0,3 процентного пункта к значению 2014 года).

Рис. 35. Динамика активов, страховых резервов, капитала и прочих обязательств (млрд рублей)

Продолжилось ускорение темпов роста выплат по страхованию жизни (на 51,3 процентного пункта до 66,6 % за 2015 год). Основной вклад в рост показателя внесло увеличение выплат по накопительному страхованию жизни на 75,3 % до 19,1 млрд рублей. Общий объем выплат по этому виду

страхования за 2015 год составил 23,7 млрд рублей. Рост выплат является следствием завершения сроков по заключенным ранее среднесрочным и долгосрочным договорам, которые демонстрировали высокие темпы прироста взносов, – обязательства по заключенным в предыдущие годы договорам начинают «догонять» страховщиков.

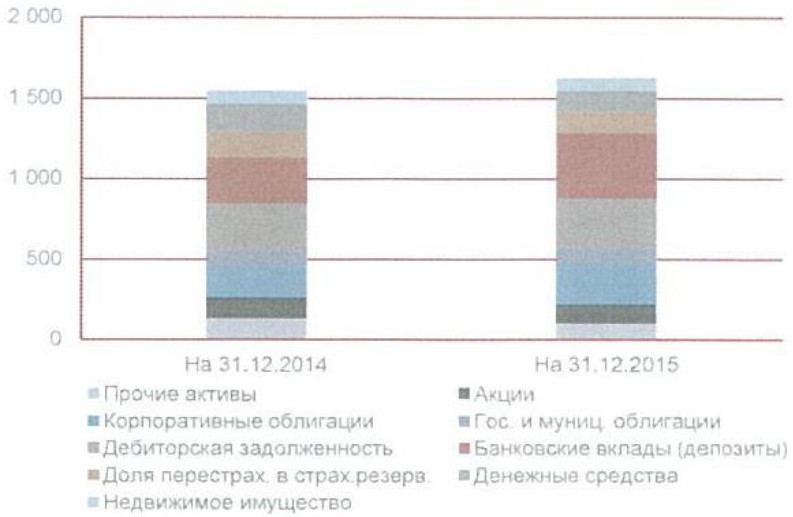


Рис. 36. Структура активов (млрд рублей)

В целом по рынку коэффициент выплат по итогам 2015 года достиг 49,7 %, продолжив незначительный рост (48 % в 2014 году), что связано с опережающей темпы прироста взносов динамикой выплат. Несмотря на рост выплат, увеличение заработанной страховой премии повлияло на сокращение коэффициента убыточности до 59,8 % (на 0,6 процентного пункта). В результате роста заработанной страховой премии и сокращения расходов на ведение страховых операций (в первую очередь за счет урезания аквизиционных расходов) коэффициент расходов сократился до 38,1 % (на 1 процентный пункт). В итоге комбинированный коэффициент убыточности снизился (на 1,6 процентного пункта до 97,9 %).

Совокупный капитал страховщиков вырос за год на 1,3 %, достигнув уровня 395,1 млрд рублей. В структуре капитала существенный рост продемонстрировала нераспределенная прибыль (рост по отношению к 2014 году на 60,3 %). Чистая прибыль составила 91,7 млрд рублей (50,7 млрд рублей в 2014 году). Увеличение прибыли страховщиков во многом связано с конъюнктурой на инвестиционном рынке (рост инвестиционных доходов произошел за счет увеличения ставок по депозитам, произошедшего в конце 2014 года – начале 2015 года, и восстановления стоимости финансовых активов). Рентабельность капитала выросла на 11,9 процентного пункта до 27,8 %.

При этом отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного, которое свидетельствует о запасе у страховщиков средств, свободных от страховых обязательств, и возможности принимать на себя новые риски, практически не изменилось (1,12 на конец 2015 года, 1,1 годом ранее).

Объем страховых резервов увеличился до 972,9 млрд рублей. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, составили 740 млрд рублей (сокращение на 0,2 % относительно конца 2014 года). Доля резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков в данном виде страховых резервов относительно стабильна и составляет по итогам 2015 года 50,1; 24,8 и 19,3 % соответственно. Вслед за ростом взносов и поступлений премий по заключенным ранее договорам страхования величина страховых резервов по страхованию жизни выросла на 45,9 % и составила 232,9 млрд рублей.

Долговая нагрузка российских страховщиков находится на приемлемом уровне – на конец 2015 года отношение заемных средств к капиталу составило 5,5 % (7,3 % на конец предыдущего года).

Совокупный объем активов российских страховщиков вырос за 2015 год на 5 %, достигнув 1 624,9 млрд рублей. При этом отношение активов к ВВП осталось на неизменном уровне (2,01 % против 1,99 % годом ранее).

Максимальная доля в структуре активов страховщиков традиционно приходится на банковские вклады (24,7 % на конец 2015 года, 18,3 % годом ранее) и дебиторскую задолженность (19 и 18,9 % соответственно), что связано с необходимостью иметь ликвидные средства для выполнения своих обязательств и характером страховой деятельности (половина дебиторской задолженности приходится на задолженность, связанную с операциями страхования, сострахования, перестрахования, и задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков). При этом вложения в банковские депозиты показали по итогам 2015 года наибольший рост (41,8 %), что явилось следствием высоких процентных ставок по этим инструментам. На депозиты, номинированные в российских рублях, приходится 79,3 %, номинированные в долларах США, – 17,8 %.

На облигации приходится 15,6 % активов страховщиков на конец 2015 года (13,2 % годом ранее). Объем облигаций увеличился на 24,1 %, отражая высокую привлекательность инструментов с фиксированной доходностью. В структуре облигаций наибольшая доля приходится на облигации резидентов Российской Федерации (58,7 %), доля облигаций, выпущенных нерезидентами Российской Федерации, составляет 41 %, доля облигаций международных финансовых организаций – 0,3 %. В структуре облигаций резидентов Российской Федерации 46,5 % приходится на облигации банков, 9 % на облигации нефтегазовой отрасли.

Доля перестраховщиков в страховых резервах составляет 8 % активов страховщиков (10,4 % годом ранее, объем сократился на 19 %). На денежные средства приходилось 7,9 % активов (10,8 % годом ранее). Объем денежных средств существенно сократился по сравнению с концом 2014 года – на 23,1 %. Основная масса денежных средств приходилась на российский рубль (67,3 %), евро (16,7 %) и доллары США (15,8 %).

Объем инвестиций в акции сократился на 7,1 %, в результате их доля уменьшилась до 7,2 % против 8,1 % годом ранее. На конец 2015 года 27,6 %

совокупного объема акций приходилось на акции финансовых институтов, 16,6 % на акции банков, 13,3 % на акции страховщиков.

На вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги приходилось 6,4 % активов (6,1 % годом ранее). Доля недвижимости сократилась с 5,7 до 5,1 %.

Скользящий ККУ российского страхового рынка составил 97,9 % в 2015 году (-1,6 процентного пункта по сравнению с предыдущим годом).

В связи со спецификой расчета коэффициента (учитывается размер компаний) на его значение существенно влияют показатели крупнейших компаний на рынке. Так, сокращение показателя во многом связано с перераспределением объемов заработанной страховой премии 20 крупнейших страховщиков (на них пришлось 82 % совокупной заработанной премии в 2015 году, 77 % годом ранее) по уровням убыточности.

В 2015 году на компании из 20 крупнейших, чей ККУ находится в диапазоне от 81 до 100 %, пришлось 65 % взносов, в диапазоне от 101 % и более – 12 % взносов. Годом ранее аналогичные значения составили 43 и 29 % соответственно.

Комбинированный коэффициент убыточности представляет собой сумму коэффициентов расходов и убыточности.

Для поддержания рентабельности бизнеса в 2015 году страховщики сократили все статьи расходов, в первую очередь комиссионные. В результате расходы на ведение страховых операций упали на 22,4 %. Управленческие расходы сократились на 11 %. В итоге коэффициент расходов сократился до 38,1 % (на 1 процентный пункт).

Сокращение убыточности и расходов связано с изменением показателей по ключевым видам страхования.

В 2015 году в сегменте страхования автокаско сократились как коэффициент расходов (без управленческих расходов) – до 23,5 % (-1,8 процентного пункта по сравнению с предыдущим годом) за счет продолжающегося сокращения комиссий посредникам (до 16,8 % совокупных вносов по страхованию автокаско, полученных в 2015 году, до 17,6 % годом ранее), так и коэффициент убыточности (до 64,5 % в 2015 году с 71,1 % в предыдущем году) за счет повышения тарифов и санации портфелей.

В страховании прочего имущества юридических лиц также сократились коэффициент убыточности (до 35,3 % за 2015 год, 37,8 % годом ранее) и коэффициент расходов (до 13,6 с 16,4 %).

В ДМС страховщики компенсировали рост коэффициента убыточности (до 83,8 % за 2015 год с 81,8 % за предыдущий год) сокращением коэффициента расходов (на 1 процентный пункт до 11,2 % за 2015 год).

В ОСАГО уровень расходов определяется на законодательном уровне, поэтому его значение (без управленческих расходов) стабильно (19,8 % за 2015 год, 20,7 % за 2014 год).

Дополнительные аналитические материалы размещены на официальном сайте Банка России в Интернете по адресу: www.cbr.ru.

Виды страхования. В соответствии со статьей 32.9 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) в Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

пенсионное страхование:

страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

страхование от несчастных случаев и болезней;

медицинское страхование;

страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);

страхование средств железнодорожного транспорта;

страхование средств воздушного транспорта;

страхование средств водного транспорта;

страхование грузов;

сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);

страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;

страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;

страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;

страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;

страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;

страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;

страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;

страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

страхование предпринимательских рисков;

страхование финансовых рисков;

иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Обязательное страхование. Согласно пункту 4 статьи 3 Закона условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

В Российской Федерации приняты следующие федеральные законы о видах обязательного страхования:

Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы»;

Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»;

Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;

Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

Согласно пункту 5 статьи 1 Закона его действие не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках, а также на отношения по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, осуществляемому в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

Нормативно-правовая база страхового рынка. В соответствии со статьей 1 Закона отношения, связанные с организацией страхового дела, регулируются Законом, а также федеральными законами и нормативными актами Банка России, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, – принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации. Данные акты в Российской Федерации образуют страховое законодательство.

Основными законодательными актами, регулирующими страховую деятельность в Российской Федерации, являются Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК России), Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Кодекс торгового мореплавания Российской

Федерации (глава XV «Морское страхование» – в части регулирования морского страхования).

Обязательные виды страхования регулируются федеральными законами, указанными в разделе «Обязательное страхование», принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, нормативными актами Правительства Российской Федерации (на период до вступления в силу нормативных актов Банка России (статья 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»)). Действие Закона распространяется на страховые организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с ГК России, Законом и федеральными законами. Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (пункт 3 статьи 943 ГК России).

В российском законодательстве предусмотрены ряд видов добровольного страхования, которые являются необходимыми для осуществления той или иной хозяйственной деятельности, в частности:

страхование заложенного имущества залогодержателем (статья 343 ГК России);

страхование вещей ломбардами (статья 358 ГК России);

страхование ответственности владельца воздушного судна (статьи 131–135 Воздушного кодекса Российской Федерации);

страхование ответственности судовладельца (статьи 323, 324, 334, 336.6, 336.7 Кодекса торгового мореплавания, статьи 28, 41, 64, 121, 121.1 Кодекса внутреннего водного транспорта Российской Федерации);

страхование гражданской ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (статья 4.1 Федерального закона от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»);

страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения

участнику долевого строительства (статья 15.2 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»);

страхование деятельности нотариуса, занимающегося частной практикой (статья 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года);

страхование гражданской ответственности ответственного актуария, который проводит обязательное актуарное оценивание (статья 16 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Система страхового надзора. В 2015 году Банк России продолжил работу над повышением финансовой стабильности страхового рынка. Недобросовестные игроки, не обладающие реальными активами и не выполняющие требований по покрытию резервов и собственных средств, были лишены лицензий. К концу 2015 года количество субъектов страхового дела сократилось до 478: за год количество страховых организаций сократилось на 70 (на конец отчетного периода деятельность осуществляли 334 страховые организации), брокеров – на 17 (134), обществ взаимного страхования – на 2 (10). При этом отзывы лицензий производились в основном в связи с допущенными страховщиками нарушениями страхового законодательства, а не в связи с добровольным отказом от страховой деятельности (у 59 страховых организаций, 12 брокеров, 2 обществ взаимного страхования).

В рамках работы над повышением надежности и финансовой устойчивости российского страхового рынка, проводимой Банком России, были осуществлены ряд регуляторных изменений, среди которых:

установление порядка расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств[15] (в частности введены ограничения на объем ответственности нетто-перестрахование, а также необходимость докапитализации в случае его превышения над установленной величиной для страховщиков, осуществляющих страхование, сострахование ответственности туроператора и гражданской ответственности застройщика; определен порядок учета субординированных займов, выданных независимых гарантий и поручительств);

определение порядка передачи страхового портфеля в случае применения к страховой организации мер по предупреждению банкротства или отзыва лицензии[16];

введение института специализированного депозитария для страховых организаций, основной задачей которого является оперативное выявление

[15] Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

[16] Положение Банка России от 23 июля 2015 года № 480-П «О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи».

нарушений страховой организацией требований законодательства посредством ежедневного контроля за соблюдением требований к составу и структуре всех активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика[17];

вступление в силу Положения о кураторах страховых организаций[18], которое позволяет обеспечить осуществления Банком России функции контроля и надзора за деятельностью страховых организаций.

Изменения в российском страховом законодательстве

1. Усовершенствованы условия осуществления обязательных видов страхования, в частности, внесены изменения в законодательство об ОСАГО и обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда третьим лицам в результате аварии на опасном объекте, направленные на повышение качества услуг по ОСАГО и защиту прав потерпевших на возмещение вреда, причиненного в результате использования транспортных средств иными лицами, а также в результате аварии на опасном объекте.

2. Повышены требования к предоставлению страховой защиты гражданам Российской Федерации, выезжающим за рубеж, в части установления перечня рисков и видов медицинской помощи (включая эвакуацию), а также репатриации останков в случае смерти, размер страховой суммы.

3. Обеспечена прозрачность деятельности субъектов страхового дела, их ответственность, информированность потребителей страховых услуг о страховщиках и предоставляемых ими услугах (внесены комплексные изменения в Закон о страховании), сформирован институт актуариев.

4. С июня 2014 года законодательно урегулирована упрощенная процедура по заключению договоров добровольного страхования в электронном виде с использованием страхователем – физическим лицом простой электронной подписи. С июля 2015 года обеспечивается возможность заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электронного документа. Осуществляется дальнейшее развитие IT-технологий в страховании. В частности, Российским союзом автостраховщиков создана информационная база «Бюро страховых историй», внедряется использование технологий ГЛОНАСС и иных спутниковых систем при фиксации обстоятельств дорожно-транспортных происшествий, развиваются информационные базы данных по обязательным видам страхования с обеспечением их электронного взаимодействия с базами данных государственных органов.

5. В целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков Банком

[17] Положение Банка России от 10 июня 2015 года № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев», Указание Банка России от 10 июня 2015 года № 3670-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России и страховщику отчетности специализированного депозитария».

[18] Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П «О кураторах страховых организаций».

России создана национальная перестраховочная компания в организационно-правовой форме акционерного общества (акционерное общество «Перестраховочная компания НПК») (Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

6. Усовершенствована процедура банкротства страховых организаций в Российской Федерации (Федеральный закон от 23 июня 2016 года № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). В частности, унифицированы процедуры назначения временной администрации и конкурсного управляющего в страховых организациях по аналогии с негосударственными пенсионными фондами и кредитными организациями.

Указанные изменения касаются:

сокращения сроков назначения временной администрации;

назначения временной администрации Банком России;

назначения руководителем временной администрации сотрудника Банка России;

передачи функций конкурсного управляющего Агентству по страхованию вкладов.

Налогообложение страховых организаций. В соответствии со статьями 143 и 246 Налогового кодекса Российской Федерации страховые организации признаются налогоплательщиками НДС и налога на прибыль организаций.

Согласно подпункту 7 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса не подлежат налогообложению (освобождается от налогообложения) на территории Российской Федерации оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию страховщиками, а также оказание услуг по негосударственному пенсионному обеспечению негосударственными пенсионными фондами.

Кроме этого, в силу подпункта 7.1 пункта 3 указанной статьи не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) оказание услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития».

Налогообложение страховых организаций налогом на прибыль организаций осуществляется на общих основаниях, с учетом предусмотренных статьями 293 и 294 Налогового кодекса особенностей определения доходов и расходов страховых организаций (страховщиков).

В Налоговом кодексе отдельно выделены особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций – участников обязательного медицинского страхования (статья 294.1 Налогового кодекса).

Иных особенностей налогообложения страховых организаций НДС и налогом на прибыль организаций Налоговый кодекс не содержит.

Перспективы сотрудничества в рамках СНГ. Российская Федерация председательствует в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страховых надзоров государств – участников СНГ и прилагает последовательные усилия по сохранению и укреплению данного органа отраслевого сотрудничества СНГ.

В рамках совета Банку России поручена разработка проекта международного договора, определяющего порядок электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Банк России участвует в подготовке проекта Глоссария страховых терминов государств – участников СНГ, а также организует иные проекты, направленные на развитие сотрудничества в сфере страхования в СНГ.

Перестраховочная деятельность. Деятельность по перестрахованию в Российской Федерации регулируется статьей 967 «Перестрахование» Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливающей правовые основы регулирования договора перестрахования в Российской Федерации, а также Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании).

Определение перестрахования, его формы и виды определены в статье 13 Закона о страховании. Допускается использование документов, оформленных в соответствии с обычаями делового оборота в сфере перестрахования.

В целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков создана национальная перестраховочная компания в организационно-правовой форме акционерного общества (акционерное общество «Перестраховочная компания НПК»), 100 % акций которой принадлежат Банку России (Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Перестрахователь (страховщик) обязан передавать национальной перестраховочной компании в перестрахование обязательства по страховой выплате по заключаемым им основным договорам страхования (перестрахования) в размере 10 % передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, за исключением отдельных видов обязательного страхования, страхования, осуществляемого в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств («Зеленая карта»), и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с указаниями Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» при передаче обязательств по страховой выплате перестраховочной организации, не являющейся резидентом Российской

Федерации, нижняя граница ее рейтинга должна быть не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России по классификации рейтинговых агентств, включенных в установленный Советом директоров Банка России перечень рейтинговых агентств.

Решением Совета директоров Банка России от 18 октября 2016 года «Об утверждении перечня рейтинговых агентств, а также нижней и верхней границы уровней кредитных рейтингов» установлены следующие границы рейтингов:

№ п/п	Рейтинговые агентства	Кредитный рейтинг по международной шкале	
		Нижняя граница	Верхняя граница
1.	«Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	«B-»	«B+»
2.	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	«B-»	«B+»
3.	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	«Caa1»	«B2»
4.	Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co)	«B-»	«B+»

Страховые (перестраховочные) организации могут объединяться в страховые (перестраховочные) пулы, участниками которых могут являться страховщики, имеющие лицензии на осуществление перестрахования, в том числе и иностранные страховые (перестраховочные) организации.

В настоящее время в Российской Федерации созданы и функционируют следующие перестраховочные пулы с участием иностранных страховщиков (перестраховщиков):

1. Российский ядерный страховой пул, созданный в 1997 году для перестрахования рисков, связанных с возможным радиационным загрязнением окружающей среды предприятиями атомной отрасли, не связанных с военной сферой и оборонной промышленностью, а также гражданского атомного морского флота[19].

2. Российский антитеррористический страховой пул, созданный в 2001 году для перестрахования от рисков, связанных с терроризмом[20].

Ограничения для деятельности иностранных страховщиков

Типы ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)
Квота на долю участия иностранного капитала в совокупном капитале страховщиков	50 %-ная квота (доля) участия иностранного капитала в совокупном капитале российских страховых организаций	П. 3 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

[19] http://www.ranipool.ru/association/.
[20] http://www.ratsp.ru/.

Типы ограничения	Описание ограничения	Основание для применения ограничения (нормативный правовой акт)
Квота на долю участия иностранного капитала в уставном капитале страховщика, осуществляющего отдельный вид страхования	Для страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 %, установлен запрет на осуществление страхования жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций	П. 3 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Временная квота на долю участия иностранного капитала в уставном капитале страховщика, осуществляющего отдельный вид страхования	Запрет на страхование жизни и на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (действует до 22 августа 2017 года) для страховых организаций, являющихся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющих долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 %	П. 3 ст. 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Запрет на осуществление деятельности	Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации	П. 7 ст. 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Медицинское страхование. В Российской Федерации с целью обеспечения конституционных прав граждан на получение бесплатной медицинской помощи, закрепленных в статье 41 Конституции Российской Федерации, создана система обязательного медицинского страхования (ОМС) (действует с 1993 года после вступления в силу положений Закона Российской Федерации от 28 июня 1991 года № 1499-1 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»).

Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее – Закон об ОМС)

устанавливает правовые, экономические и организационные основы ОМС граждан Российской Федерации, определяет правовое положение участников системы ОМС.

ОМС является составной частью государственного **социального страхования** и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении бесплатной медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС в объеме и на условиях, соответствующих программам ОМС (территориальной и базовой).

В качестве субъектов и участников ОМС Законом об ОМС определены: застрахованные лица, страхователи, Федеральный фонд ОМС, территориальные фонды, страховые медицинские организации, медицинские организации.

Страховщиком в системе ОМС является Федеральный фонд ОМС (ФФОМС), который реализует базовую программу ОМС и который является некоммерческой организацией, созданной Российской Федерацией для реализации государственной политики в сфере ОМС.

Отдельные полномочия страховщика выполняют территориальные фонды ОМС (ТФОМС), которые реализуют территориальные программы ОМС в пределах базовой программы ОМС и дополнительной программы и создаются субъектами Российской Федерации для реализации государственной политики в сфере ОМС на территориях субъектов Российской Федерации.

На страховые организации, осуществляющие ОМС, распространяется действие Закона Российской Федерации от 2 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) с учетом особенностей, установленных Законом об ОМС.

Оплату медицинской помощи, оказываемой в рамках ОМС медицинскими организациями, непосредственно осуществляют страховые медицинские организации (СМО), имеющие соответствующую лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке, и включенные в реестр СМО, который ведется ФФОМС. В свою очередь, средства на оплату медицинской помощи СМО перечисляются из ТФОМС на основании договоров о финансовом обеспечении ОМС.

СМО осуществляют оформление, переоформление и выдачу полисов ОМС, ведение учета застрахованных лиц, оплату счетов за оказанную застрахованным лицам медицинскую помощь, информирование застрахованных лиц о видах, качестве и об условиях предоставления им медицинской помощи, контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи в медицинских организациях, включенных в реестр медицинских организаций, в том числе путем проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, и предоставление отчета о результатах такого контроля, рассмотрение обращений и жалоб граждан, деятельность по защите прав и законных интересов застрахованных лиц и исполняют иные обязанности.

Взносы на ОМС работающих граждан осуществляют работодатели в размере 5,1 % фонда оплаты труда. На застрахованное неработающее население страховые взносы в размерах, определяемых законодательно, уплачиваются из средств соответствующих региональных бюджетов.

Помимо ОМС в России страховые организации, имеющие лицензию на медицинское страхование, осуществляют добровольное медицинское страхование граждан (ДМС), по условиям которого оплачиваются организация и оказание медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или ухудшения состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их сверх объемов медицинской и лекарственной помощи по программам ОМС.

Страхование экспорта (экспортно-импортные агентства). Страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, осуществляется в Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – Закон о банке развития). Согласно пункту 5 статьи 1 Закона Российской Федерации от 2 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) действие Закона о страховании не распространяется на отношения по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков.

Страховщиком выступает ОАО «ЭКСАР» (https://www.exiar.ru/), которое было создано в ноябре 2011 года и является первым экспортным кредитным агентством в истории России.

ОАО «ЭКСАР» осуществляет страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с Правилами осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 года № 964.

Повышение финансовой грамотности. Министерство финансов Российской Федерации (далее – Минфин России), Банк России и Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека реализуют ряд проектов и инициатив, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Минфин России реализует проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект)[21], целью которого является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и высших учебных заведений, а также взрослого населения с низким

[21] http://minfin.ru/ru/om/fingram/about/#ixzz4TYNgEPE5.

и средним уровнями доходов), содействие формированию у российских граждан разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи Проекта:

1. На основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ разработать и начать реализацию среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения.

2. Создать устойчивые институциональные механизмы реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора.

3. Создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях.

4. Разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых.

5. Создать систему эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, провести масштабную информационную кампанию; разработать, протестировать и распространить широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг.

6. Поддержать на конкурсной основе широкий круг инициатив «снизу», направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.

7. Обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора.

8. Провести комплексную масштабную оценку и организовать мониторинг уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

Банком России опубликованы ряд информационных брошюр по вопросам осуществления страхования средств транспорта: «Европротокол»; «Каско»; «Электронный полис ОСАГО».

На сайте Банка Росси также размещены информационные материалы о порядке и особенностях оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции (Европротокол).

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека также реализует ряд инициатив по повышению уровня финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг[22]. В частности, в 2016 году в рамках проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» был проведен Всероссийский конкурс «Дружи с финансами», целями которого являлись повышение интереса СМИ к теме финансовой грамотности населения, информирование населения о доступных финансовых продуктах и услугах, а также формирование у граждан навыков эффективного управления своими сбережениями и обеспечения их финансовой безопасности.

[22] http://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?SECTION_ID=132.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

Динамика основных показателей развития страхового рынка. Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2015 года составил 1 692 044,3 тыс. рублей[23], что на 54,4 % больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года, на 1 января 2016 года – 1 985 250,5 тыс. рублей, что на 17,3 % больше аналогичного показателя на 1 января 2015 года.

По состоянию на 1 января 2015 года сумма страховых обязательств составила 1 188 424,7 тыс. рублей, что на 49,8 % больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года. На 1 января 2015 года объем страховых резервов, сформированных страховыми организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 1 110 484,7 тыс. рублей, что на 70,1 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2016 года сумма страховых обязательств составила 1 706 094,1 тыс. рублей, что на 43,6 % больше аналогичного показателя на 1 января 2015 года. На 1 января 2016 года объем страховых резервов, сформированных страховыми организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 1 213 802 тыс. рублей, что на 9,3 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2015 года.

[23] Данные представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным банком Республики Таджикистан.

Структура страхового сектора

Активы	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу
Совокупные активы														
Деньги	216 485,2	25,5	148 769,8	16,1	78 467,9	8,4	99 938,6	8,3	215 207,8	23,4	342 387,5	20,2	572 406,9	28,8
Вклады размещенные	23 9451	28,3	287 216,1	31,2	390 563,7	41,9	387 864,4	32,2	365 849	39,8	585 252,5	34,6	346 459,4	17,6
Ценные бумаги			30 912,8	3,4	32 480,5	3,5	29 589,5	2,4	34 045	3,7	389 805,7	23	726 934,6	36,6
Основные средства	888 433	10,5	112 303,6	12,1	144 449,3	15,5	152 260	12,7	177 004,1	19,2	281 606,4	16,6	316 543,6	15,9
Прочая дебиторская задолженность	248 534,5	29,3	246 049,8	26,7	190 336,6	20,4	416 545,8	34,6	87 559,2	9,5	79 103,2	4,7	16 334,7	0,8
Другие активы	54 180,9	6,4	96 853,2	10,5	96 317,8	10,3	117 902,4	9,8	40 381,1	4,4	13 889	0,8	6 571,3	0,3
Итого активы	847 494,9		921 660,3		932 615,9		1 202 041,6		920 046,2		1 692 044,3		1 985 250,5	100
Совокупные обязательства														
Резервы	366 194,8	31,9	296 000,4	25,3	575 595,1	53,7	575 125,8	43,9	652 808,3	82,3	1 110 484,7	93,4	1 213 802	71,1
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	171 577	14,9	71 887,1	6,2	10 507,2	1	84 619,9	6,5	517	0,1	822	0,07	72 804	4,3
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	178 146,8	15,5	252 822,5	21,6	77 560,6	7,2	60 779,5	4,6	2 114,3	0,3	3 362,5	0,3	1 733,7	0,1
Прочая кредиторская задолженность	1 328,5	0,1	212 460,8	18,2	84 900,1	7,9	93 396,9	7,1	43 052,2	5,4	68 492,8	5,8	154 498	9,1
Прочие обязательства	432 023,8	37,6	335 255,6	28,7	324 075,4	30,2	495 887,4	37,9	94 654,5	11,9	5 262,7	0,44	263 256,4	15,4
Итого обязательства	1 149 270,9		1 168 426,4		1 072 638,4		1 309 809,5		793 146,2		1 188 424,7		1 706 094,1	100

Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		2016	
	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу
Всего:	487 239,4		685 845,7		682 723,6		866 592,8		914 064,2		1 278 854		1 105 184,2	100
в том числе:														
по обязательному страхованию	173 658,4	35,6	215 862,4	31,5	256 511,8	37,6	267 022,2	30,8	318 747,1	34,9	474 173,8	37,1	382 562,4	34,6
добровольному личному страхованию	33 136,9	6,8	24 109,7	3,5	28 902,8	4,2	17 146,9	1,9	16 152,4	1	34 864,6	2,7	37 553,5	3,4
добровольному имущественному страхованию	280 444,1	57,6	445 873,6	65	397 309,1	58,2	582 423,7	67,3	579 164,6	63,4	769 815,6	60,2	685 068,3	62

Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016	
	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу	Тыс. рублей	В % к итогу
Всего:	78 736,1		100 980,2		97 331,7		98 675,2		103 025,6		171 526		166 203,0	100
в том числе:														
по обязательному страхованию	23 564,1	29,9	32 089,3	31,8	42 842,4	44	43 744,9	44,3	48 178,9	46,8	76 887,7	44,9	67 554,5	40,6
добровольному личному страхованию	22 572,9	28,7	24 859,5	24,6	23 132,6	23,8	14 395,4	14,6	12 122,6	11,7	22 725,1	13,2	27 075,2	16,3
добровольному имущественному страхованию	32 599,1	41,4	44 031,4	43,6	31 356,8	32,2	40 534,8	41,1	42 724,1	41,5	71 913,2	41,9	71 573,3	43,1

Виды страхования определены в статье 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности», который был принят в 2010 году.

Для организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на формы, отрасли, классы и виды.

Отрасль «страхование жизни» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

страхование жизни:

страхование к наступлению определенного события в жизни;

аннуитетное страхование.

Отрасль «общее страхование» включает следующие классы в добровольной форме страхования:

страхование от несчастных случаев;

страхование на случаи болезни;

страхование автомобильного транспорта;

страхование железнодорожного транспорта;

страхование воздушного транспорта:

страхование водного транспорта;

страхование грузов;

страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в абзацах третьем и седьмом настоящей части;

страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта:

страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;

страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;

страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в абзацах девятом и одиннадцатом настоящей части;

страхование займов;

ипотечное страхование;

страхование гарантий;

страхование от прочих финансовых убытков;

страхование судебных расходов.

Дополнительные требования по условиям проведения отдельного класса (вида) страхования в добровольной форме страхования в рамках отдельных классов (видов) страхования устанавливаются нормативными правовыми актами государственного уполномоченного органа.

Вид страхования представляет собой страховой продукт, разрабатываемый страховой организацией в форме нормативного акта и предоставляемый страхователю в пределах одного или нескольких классов страхования посредством заключения договора страхования. Страховая организация вправе осуществлять деятельность по заключению договора страхования в форме договора о присоединении с выдачей страхователю

страхового полиса только после согласования правил страхования с государственным органом страхового надзора и получения лицензии.

Каждый вид обязательного страхования является отдельным классом страхования. Содержание каждого класса в обязательной форме страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются законом, регулирующим обязательное страхование.

Совмещение отраслей и классов страхования регулируется нормативными правовыми актами государственного органа страхового надзора.

Содержание классов страхования:

страхование жизни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в случае смерти застрахованного или дожития им до окончания срока страхования либо определенного договором страхования возраста;

страхование к наступлению определенного события в жизни представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме в случаях наступления заранее оговоренного события в жизни застрахованного (бракосочетание или рождение ребенка);

аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов личного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде пенсии или ренты в случаях достижения застрахованным определенного возраста, утраты трудоспособности (по возрасту, инвалидности, болезни), смерти кормильца, безработицы или иных случаях, приводящих к снижению или потере застрахованным личных доходов;

страхование от несчастного случая представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в случаях смерти, утраты (полной или частичной) трудоспособности (общей или профессиональной) или иного причинения вреда здоровью застрахованного в результате несчастного случая, профессионального заболевания, за исключением страхования рисков, указанных в абзаце втором части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»;

страхование на случай болезни представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в фиксированной сумме и (или) в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного в связи с заболеванием или иным расстройством здоровья, за исключением страхования классов, указанных в абзаце первом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»;

страхование средств транспорта, перечисленных в абзацах третьем и шестом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности», представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением транспортным

средством, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения;

страхование грузов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением грузом, включая багаж, товары и все прочие виды продукции вследствие их повреждения, уничтожения, пропажи, независимо от способа транспортировки;

страхование имущества представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением имуществом вследствие его повреждения или уничтожения, кражи, за исключением имущества, перечисленного в абзацах третьем и седьмом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»;

страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное абзацами девятым и одиннадцатым части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности», представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с использованием им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика;

страхование гражданско-правовой ответственности представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, связанным с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, вследствие страхования всех рисков, за исключением рисков, указанных в абзацах девятом и одиннадцатом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»;

страхование займов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков кредитора в результате неисполнения страхователем (заемщиком) обязательств перед кредитором;

ипотечное страхование (страхование залогового недвижимого имущества) представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам кредитора в результате неисполнения заемщиком обязательств по договору ипотечного жилищного займа, в случае снижения рыночной стоимости жилья, выступающего залоговым имуществом по ипотечному жилищному займу;

страхование гарантии представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере

частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию;

страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат или возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, природных стихийных бедствий, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в абзацах двенадцатом и пятнадцатом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»;

страхование судебных расходов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при потерях страхователя (застрахованного) в результате понесенных им расходов в связи с судебным разбирательством;

по договорам страхования рисков, указанных в абзацах одиннадцатом и тринадцатом части 3 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности», может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

Обязательное страхование. Согласно статье 3 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности» страхование осуществляется в добровольной, обязательной и обязательной государственной формах.

Обязательное страхование вводится на основании законодательства Республики Таджикистан на приоритетные объекты страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц.

Законодательством Республики Таджикистан также может быть предусмотрено обязательное страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета.

Обязательное государственное страхование осуществляется исключительно государственными страховыми организациями.

В настоящее время условия и требования обязательного страхования регулируются Законом Республики Таджикистан «О страховой деятельности» и рядом иных нормативных правовых актов. Отдельного закона, регулирующего обязательные виды страхования, в республике не имеется.

В связи с этим Государственной службой страхового надзора разрабатывается проект закона по обязательному страхованию.

Институциональная среда страхового рынка. В 2014 году на страховом рынке Республики Таджикистан осуществляли лицензированную деятельность 18 страховых и 1 брокерская организация, тогда как в 2013 году 16 страховых и 1 брокерская организация.

Институциональная структура страхового сектора	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Количество страховых организаций, из них:	17	16	14	15	16	18	21
государственные	2	2	2	2	2	2	2
негосударственные	15	14	14	13	14	16	18
Количество страховых брокеров	–	–	–	–	1	1	1

Нормативно-правовая база рынка страховых услуг. Основными нормативными и правовыми актами, которые регулируют страховую деятельность и страхование, являются Гражданский кодекс Республики Таджикистан, законы «О страховой деятельности» и «О лицензировании отдельных видов деятельности», а также ряд нормативных правовых актов Правительства Республики Таджикистан.

Соглашения, подписанные Таджикистаном в рамках СНГ, способствуют укреплению сотрудничества и обмену опытом в сфере надзора, регулированию страховой и перестраховочной деятельности.

Административные требования. Страховую деятельность в Республике Таджикистан вправе осуществлять юридические лица, имеющие лицензию на данный вид деятельности.

Страховые (перестраховочные) организации и брокеры лицензируются государственным уполномоченным органом (Министерство финансов Республики Таджикистан).

Согласно статье 8 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности» при создании страховой организации и осуществлении деятельности с участием иностранных инвесторов должны быть соблюдены следующие требования:

иностранный инвестор обязан представить документы, подтверждающие его платежеспособность: физическое лицо − подтверждение иностранного банка, юридическое лицо − баланс за последний год деятельности, подтвержденный аудиторским заключением;

не менее половины членов коллективного органа управления страховой организации с участием иностранных инвесторов должны составлять граждане Республики Таджикистан. Иностранные инвесторы − члены коллективного органа управления страховой организации должны иметь опыт работы в сфере страховой деятельности и (или) финансов не менее двух лет;

страховая организация, имеющая в уставном фонде долю иностранного инвестора, обязана предварительно уведомить государственный орган страхового надзора об увеличении размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, об отчуждении в пользу иностранного инвестора (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акции (долей в уставном капитале), а отечественные акционеры (участники) −

о приобретении принадлежащих иностранным инвесторам акций (долей в уставном капитале);

оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах страховых организации) производится исключительно в денежной форме в валюте Республики Таджикистан;

руководители и главные бухгалтеры страховой организации с иностранными инвестициями должны постоянно проживать на территории Республики Таджикистан.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную не запрещенную законодательством Республики Таджикистан деятельность, связанную со страхованием, за исключением деятельности в качестве страхового агента, страховщика.

Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением и исполнением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховщиками (страховыми организациями) или иностранными страховыми брокерами, незарегистрированными и не получившими лицензию на осуществление страховой деятельности (страхового дела) в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке, на территории Республики Таджикистан запрещается.

Страховые актуарии должны иметь квалификационный аттестат и осуществлять деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов на основании трудового или гражданско-правового договора со страховщиком (страховой организацией).

Налогообложение страховых организаций. Страховые организации уплачивают налоги в соответствии с Налоговым кодексом Республики Таджикистан (НК РТ) и иными нормативными правовыми актами с учетом следующих особенностей:

в соответствии с пунктами 10 и 16 статьи 104, статьей 215 НК РТ' страховые выплаты, полученные по договорам накопительного и возвратного характера в пределах произведенных физическим лицом платежей в счет таких договоров, и страховые выплаты, полученные в результате смерти застрахованного лица, а также страховые выплаты по договорам обязательного страхования ответственности работодателя (за счет средств работодателя) за причинение (при причинении) вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей освобождаются от подоходного и социального налогов;

налог на прибыль уплачивается страховыми организациями по ставке 24 % (с 1 января 2015 года), предусматривается, что 1 января 2017 года ставка налога составит 23 % (статья 109 НК РТ);

в соответствии со статьей 120 НК РТ страховые взносы, производимые страхователями по договорам обязательного страхования, подлежат вычету из

налогооблагаемой прибыли, за исключением страховых взносов по договорам накопительного и возвратного характера;

основные виды страхования отнесены к финансовым услугам и в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 169 НК РТ освобождены от НДС.

Иных особенностей налогообложения страховых организаций национальное законодательство не предусматривает.

Перестраховочная деятельность. Страховые премии, переданные на перестрахование нерезидентам в 2015 году, составили 321 778,2 тыс. рублей.

Доля перестраховочных организаций: Казахстана – 4 192,1 тыс. рублей; России – 274 438,6; Великобритании – 13 633,7; Турции – 17 772,3; Франции – 229,7; Швеции – 10 589,1; Японии – 922,8 тыс. рублей.

Заключение

Современный уровень и тенденции развития страхового рынка государств – участников СНГ свидетельствуют об усилении его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений, о повышении уровня обеспечения страховой защиты граждан и предприятий.

Основными факторами развития страхового рынка являются активизация деятельности банков, связанной с кредитованием экономики, развитие кэптивного страхования (страхование рисков финансово-промышленных групп), увеличение реальных доходов на душу населения, а также введение обязательных классов страхования. Страховые организации обеспечивают свой рост за счет расширения территориальных торговых сетей, а высокий уровень рентабельности поддерживают за счет низких показателей убыточности по добровольному имущественному страхованию. Так, в Российской Федерации рост концентрации рынка и сокращение количества страховых компаний не отразились негативным образом на присутствии страховщиков в регионах, в том числе благодаря широким филиальным сетям федеральных компаний.

Одним из наиболее развитых направлений страхования является обязательное страхование. ОСАГО как сегмент этого страхования в разных государствах – участниках СНГ развивается по-разному.

Так, в Кыргызской Республике принят Закон от 24 июля 2015 года № 192 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств». Уже в 2016 году ожидается полноценное внедрение данного вида обязательного автострахования.

В Республике Молдова страхование автогражданской ответственности (внутреннее и «Зеленая карта») составило за 2015 год более 42,6 % общего объема премий по прямому страхованию.

В Российской Федерации ключевым источником роста страхового рынка в 2015 году был сегмент ОСАГО. Суммарный объем собранных страховых премий по итогам года достиг 218,7 млрд рублей, что на 44,2 % больше аналогичного показателя 2014 года.

Расширяется институциональная среда страхования. Создаются ассоциации участников страхового рынка, направленные на координацию деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиту их прав и интересов. Так, в Республике Армения для повышения эффективности информационной системы ОСАГО с 2014 года начаты работы по внедрению веб-портала «Единое окно автотранспортных средств». Единая электронная система предназначена для электронного подписания ОСАГО-контрактов, а также управления ущербов и возмещений.

В Республике Беларусь с 2001 года действует объединение страховщиков − Белорусская ассоциация страховщиков, целью которой является координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов.

В Республике Молдова в октябре 2008 года создан Союз страховщиков Молдовы, деятельность которого направлена на развитие и расширение взаимодействия и сотрудничество страхового и перестраховочного рынка

в Молдове, координацию деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиту их прав и интересов.

Нормативно-правовая база государств – участников СНГ постоянно совершенствуется.

Так, в Республике Беларусь согласно изменениям, внесенным в 2015 году в Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 1 сентября 2010 года № 450, лицензия на осуществление страховой деятельности стала бессрочной, расширен перечень общих лицензионных требований и условий к соискателю лицензии на осуществление страховой деятельности.

В Российской Федерации с 1 июля 2015 года обеспечена возможность заключения договоров ОСАГО в виде электронных документов. Данный вопрос определен Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Также внесены изменения в процедуру банкротства страховых организаций в Российской Федерации (Федеральный закон от 23 июня 2016 года № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Усиливается роль административных требований по регулированию страховой деятельности.

Так, в Республике Армения иностранные компании, у которых на территории Республики Армения нет филиалов и дочерних компаний, посредством публичной оферты могут осуществлять страховую деятельность в Республике Армения только в том случае, если они зарегистрированы в государствах, являющихся стороной заключенных в рамках соглашений ВТО, к которым присоединилась также Республика Армения.

В Кыргызской Республике законодательно регламентирована страховая деятельность в соответствии с исламскими принципами страхования. При этом посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций на территории Кыргызской Республики, не допускается.

В Республике Таджикистан страховые актуарии должны иметь квалификационный аттестат и осуществлять деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов на основании трудового или гражданско-правового договора со страховщиком (страховой организацией).

Активно набирает обороты инвестиционная деятельность страхового рынка.

В соответствии с Законом Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» страховые компании могут от своего имени и за свой счет осуществлять инвестиционную деятельность – покупать или другим образом приобретать, отчуждать акции, облигации и другие инвестиционные ценные бумаги. Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми компаниями республики, по состоянию на 1 января 2016 года составила 2,6 млрд рублей, что выше уровня на 1 января 2010 года в 6 раз.

В Кыргызской Республике не менее 80 % средств страховых (технических) резервов без доли перестраховщика должны быть инвестированы на территории Кыргызской Республики, если иное не предусмотрено законодательством Кыргызской Республики и вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

В Республике Молдова в соответствии с законодательными и нормативными актами на молдавском рынке страховщикам разрешено инвестировать в категории активов, которые допускается покрывать и представлять страховые технические резервы и минимальную маржу платежеспособности страховщика.

В Республике Таджикистан совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2015 года составил 1 692 044,3 тыс. рублей, что на 54,4 % больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года.

Актуальными становятся антикризисные меры в сфере страхования, направленные на повышение устойчивости страхового сектора.

В Республике Казахстан постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 утверждена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года. Концепцией определены антикризисные меры по повышению капитализации страховых организаций, снижению риска недостаточности страховых резервов; повышению эффективности перестрахования, ликвидации и реорганизации страховых организаций.

Правительством Кыргызской Республики утвержден План действий Правительства Кыргызской Республики по реализации программы Правительства Кыргызской Республики «Стабильность, доверие и новые возможности» на 2016 год.

Перестрахование приводит к улучшению финансового положения цедента путем уменьшения технических рисков и создает дополнительные возможности по страхованию.

В Республике Армения в целях диверсификации перестраховочного портфеля значительное внимание уделяется развитию сотрудничества в области международного перестрахования.

В Республике Беларусь постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 создан государственный перестраховщик. В настоящее время прорабатывается вопрос предоставления права страховщику при страховании экспортных рисков с поддержкой государства самостоятельно размещать риски в перестрахование.

В Российской Федерации в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков планируется создание Национальной перестраховочной компании в форме акционерного общества. При создании 100 % ее акций будет принадлежать Банку России.

В Республике Таджикистан на 1 января 2015 года объем страховых резервов, сформированных страховыми организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 1 110 484,7 тыс. рублей, что на 70,1 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2014 года.

Вместе с тем на развитие страхования негативно влияют следующие факторы:

существующий уровень платежеспособности и спроса граждан и юридических лиц на страховые услуги;

отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов и достаточного объема высоколиквидных финансовых инструментов;

недостаточный уровень страховой культуры потенциальных потребителей;

недостаточность административных мер воздействия за неисполнение или ненадлежащее исполнение законов обязательного страхования.

Государства – участники СНГ вырабатывают и реализуют меры поддержки рынка страховых услуг: осуществляют либерализацию страхового рынка, создают благоприятный инвестиционный климат, обеспечивают финансовую устойчивость и прозрачность страховщиков, усиливают защиту прав и интересов потребителей страховых услуг, принимают меры по совершенствованию системы обязательного страхования и развитию добровольных продуктов страхования.

Особую актуальность имеет развитие сотрудничества органов страхового надзора государств – участников СНГ в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ. Это обусловлено глобализацией страхового рынка, появлением новых страховых и перестраховочных продуктов, новых механизмов регламентирования и надзора страховой (перестраховочной) деятельности.

В целях дальнейшего развития страхового рынка государств – участников СНГ представляется целесообразным вырабатывать с участием совета согласованные подходы к тесному взаимному сотрудничеству и обмену опытом в решении вопросов, связанных с рисками страхового мошенничества, эффективностью трансграничного страхования и перестрахования, повышения инвестиционного потенциала страхового рынка, в принятии мер, направленных на расширение добровольного страхования, развитие отрасли «страхования жизни», в том числе и по долгосрочным накопительным продуктам страхования, развитие рынка электронных услуг и электронных страховых полисов, формирование эффективной инфраструктуры страхового рынка.

Предлагаемые меры повысят конкурентоспособность страхового рынка, обеспечат финансовую устойчивость и надежность страховых организаций, повысят качество предоставляемых ими услуг, расширят сферу применения страховой защиты имущественных и личных интересов населения от различных рисков.

Приложение

Показатели страховой статистики в 2015 году

Государства – участники СНГ	ВВП, млн рублей	Население, тыс. человек	Страховая премия, млн рублей	Доля страховой премии в ВВП, %	Страховая премия на душу населения, рублей
Республика Армения	764 770,76	3 005	4 761,29	0,62	1 584
Республика Беларусь	2 928 086	9 500	27 699	0,95	2 920
Республика Казахстан	7 992 440,2	17 671	56 524,04	0,7	3 199
Кыргызская Республика	410 658,6	6 019	975,6	0,24	162,1
Республика Молдова	452 641,1	3,5	4 539,2	1,01	1 297
Российская Федерация	60 682 100	146 300	1 023 819,32	1,7	6 998
Республика Таджикистан	426 070,42	8 147	1 069,5	4,5	63

Объем премий по добровольным и обязательным видам страхования в 2015 году

(млн рублей)

Государства – участники СНГ	Объем премий, всего	Объем премий по добровольным видам страхования	Объем премий по обязательным видам страхования
Республика Армения	4 761,29	2 085,75	2 675,54
Республика Беларусь	27 699	14 430	13 269
Республика Казахстан	56 524,04	42 191,41	14 332,63
Кыргызская Республика	975,63	888,44	87,19
Республика Молдова	4 562,4	2 604,9	1 957,5
Российская Федерация	1 023 819,32	777 592,99	246 226,33
Республика Таджикистан	1 069,5	580, 75	488,75

Объем премий по страхованию жизни и иным видам страхования в 2015 году

(млн рублей)

Государства – участники СНГ	Объем премий, всего	Объем премий по страхованию жизни	Объем премий по иным видам страхования
Республика Армения	4 761,29	–	4 761,29
Республика Беларусь	27 699	1 961	25 738
Республика Казахстан	56 524,04	15 632,34	40 891,7
Кыргызская Республика	975,63	0,19	975,43
Республика Молдова	4 562,5	324,1	4 238,3
Российская Федерация	1 023 819,32	129 714,71	894 104,61
Республика Таджикистан	1 069,5	38,3	1 031,2

Динамика страховой премии по всем видам страхования в 2010–2015 году

Государства – участники СНГ	Динамика страховой премии, млн рублей (в % к предыдущему году)					
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
Республика Армения	693,17 (5,3)	1 867,44 (169,4)	2 677,07 (43,4)	2 874,06 (7,4)	3 693,9 (28, 5)	4 761,29 (28,9)
Республика Беларусь[24]	13 633 (115,7)	9 064 (66,5)	15 382 (169,7)	22 875 (148,7)	33 880 (148,1)	–
Республика Казахстан	30 097,42	38 922,22	46 529,7	54 752,05	52 180,58	–
Кыргызская Республика	548,6	731,61	866,44	998,38	1 050,17	–
Республика Молдова	(12)	(10)	(8,2)	(10,1)	(0,4)	(2,1)
Российская Федерация		665 023,84	812 469,02 (122)	904 863,56 (111,4)	987 772,59 (109,1)	1 023 819,32 (103,6)
Республика Таджикистан	896,28	917,63 (2,38)	840,72 (-8,38)	1 182,25 (40,62)	1 135,42 (-3,96)	–

Перестрахование в Республике Армения в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	492,55	545,36	594,03
в том числе:			
национальным перестраховщикам	–	–	–
перестраховщикам из государств – участников СНГ	201,65	227,71	2010,93
прочим иностранным перестраховщикам	290,91	317,65	393,1
Премии по входящему перестрахованию	–	–	–
в том числе:			
от национальных цедентов	–	–	–
цедентов из СНГ	–	–	–
прочих иностранных цедентов	–	–	–

[24] Показатели за 2010–2014 годы представлены исходя из официального курса российского рубля на 31 декабря 2010–2014 годов соответственно.

Перестрахование в Республике Беларусь в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	2 690	1 868	2 502
в том числе:			
национальным перестраховщикам	1 783	1 180	1 755
перестраховщикам из государств – участников СНГ[25]	–	–	615
прочим иностранным перестраховщикам	907	547	132
Премии по входящему перестрахованию	2 308	1 489	2 063
в том числе:			
от национальных цедентов	2 124	1 272	1 720
цедентов из СНГ	–	–	241
прочих иностранных цедентов	184	217	102

Перестрахование в Республике Казахстан в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	14 741,65	15 666,76	17 624,21
в том числе:			
национальным перестраховщикам	2 793,8	3 347,3	2 865,51
перестраховщикам из государств – участников СНГ	1 653,35	1 465,38	1 505,81
прочим иностранным перестраховщикам	10 294,5	10 854,09	13 252,89
Премии по входящему перестрахованию	5 124,43	5 825,56	5 124,43
в том числе:			
от национальных цедентов	2 583,42	3 283,04	2 583,42
от цедентов из СНГ	–	–	–
от прочих иностранных цедентов	2 541,01	2 542,53	2 541,01

[25] Показатели за 2013–2014 годы отсутствуют в утвержденных формах бухгалтерской и ведомственной отчетности, представляемой страховыми организациями.

Перестрахование в Кыргызской Республике в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	645	643,8	627,4
в том числе:			
национальным перестраховщикам	19,3	5,7	10,9
перестраховщикам из государств – участников СНГ	39,5	44,5	42,3
прочим иностранным перестраховщикам	586,2	593,6	574,2
Премии по входящему перестрахованию	29,3	24,3	69,2
в том числе:			
от национальных цедентов	5,9	4,6	9,5
от цедентов из СНГ	18,7	11,6	21,7
от прочих иностранных цедентов	4,7	8,1	38

Перестрахование в Республике Молдова в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	–	–	–
в том числе:			
национальным перестраховщикам	38,1	12,4	23,2
перестраховщикам из государств – участников СНГ	125,4	320,3	406
прочим иностранным перестраховщикам	78,9	241	520,9
Премии по входящему перестрахованию	–	–	–
в том числе:			
от национальных цедентов	–	–	–
от цедентов из СНГ	12,5	32	9,8
от прочих иностранных цедентов	32,7	4,8	–

Перестрахование в Российской Федерации в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	120 157,65	138 447,78	120 633,2
в том числе:			
национальным перестраховщикам	36 047,3	33 365,92	20 869,54
перестраховщикам из государств – участников СНГ	6 007,88	4 845,67	1 326,97
прочим иностранным перестраховщикам	78 102,47	100 236,19	98 436,69
Премии по входящему перестрахованию	44 732,07	48 447,06	35 222,92
в том числе:			
от национальных цедентов	31 759,77	32 168,85	18 069,36
от цедентов из СНГ	1 789,28	3 245,95	2 817,83
от прочих иностранных цедентов	11 183,02	13 032,26	14 406,17

Перестрахование в Республике Таджикистан в 2013–2015 годах

(млн рублей)

Виды премий	2013 год	2014 год	2015 год
Премии, переданные в перестрахование	430,1	266,27	329,34
в том числе:			
национальным перестраховщикам	–	–	–
перестраховщикам из государств – участников СНГ	230,05	101,14	142,67
прочим иностранным перестраховщикам	200,05	165,14	186,69
Премии по входящему перестрахованию	–	–	–
в том числе:			
от национальных цедентов	–	–	–
от цедентов из СНГ	–	–	–
от прочих иностранных цедентов	–	–	–