

**МЕЖГОСУДАРСТВЕННЫЙ КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
РУКОВОДИТЕЛЕЙ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА
ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ**

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

**РАЗВИТИЕ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ
В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ**

(информационно-аналитический обзор)

Москва, 2015 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	4
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	16
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	28
КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	38
РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	57
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	76
РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	93
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	106

ВВЕДЕНИЕ

Развитие интеграционных процессов в СНГ диктует необходимость существенного расширения взаимодействия государств – участников СНГ в валютно-финансовой сфере, включая страховую деятельность и систему страхового надзора. Для решения этой задачи государствами – участниками СНГ последовательно осуществляются совершенствование механизмов страхования и сближение стандартов его регулирования.

Глобализация мирового страхового рынка требует от национальных страховщиков и финансовых регуляторов унификации параметров страхового рынка в СНГ, его либерализации с учетом международных требований. Существует объективная необходимость отработки взаимодействия национальных страховых систем для обслуживания внешнеторговых и инвестиционных связей. Кроме того, страхование является важным элементом, гарантирующим социально-экономическую стабильность общества, эффективную защиту имущественных интересов граждан и организаций от природных, технологических, экономических и иных рисков.

В условиях роста платежеспособного спроса на страховые услуги в СНГ развитие коммерческого страхового рынка может быть обеспечено за счет сбалансированного сочетания как принципов предпринимательской инициативы, так и государственного надзора за деятельностью частных страховщиков. Это обуславливает необходимость постоянного мониторинга страхового рынка, совершенствования форм и методов государственного надзора, формирования эффективной государственной политики в области страхования, внедрения новых видов страхования, развития страхового законодательства.

Обзор развития рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ за 2013–2014 годы подготовлен в соответствии с решением, принятом на шестом заседании Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (12–13 марта 2014 года, Республика Армения), на основе материалов, представленных Республикой Армения, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова, Российской Федерацией и Республикой Таджикистан.

В обзоре представлена информация по широкому кругу вопросов формирования страхового рынка: об основных видах страхования, административных требованиях, налогообложении страховых компаний, антикризисных мерах поддержки, перспективах сотрудничества и развитии инвестиционной деятельности. Приведена динамика основных статистических показателей страхового рынка.

Документ рассмотрен на седьмом заседании Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (26–27 марта 2015 года, Республика Беларусь), на котором было принято решение направить обзор в Исполнительный комитет СНГ для последующего внесения документа на рассмотрение высших органов СНГ в установленном порядке.

РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ

Страховому рынку республики присущи стабильность и устойчивость.

Виды страхования. В Законе Республики Армения от 22 мая 2007 года № ЗР-177 «О страховании и страховой деятельности» определены виды страхования. В соответствии со статьей 6 данного Закона страхование может проводиться в формах добровольного и обязательного страхования. Случаи, порядок и условия обязательного страхования устанавливаются законом. Виды страхования включают: страхование не жизни (любое страхование, кроме страхования 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 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 неспособности к труду, и которая соотносится со страхованием выплаты минимальной доходности.

5. Тонтина – система страхования с общим фондом, при которой 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 (далее – Центральный банк) было основано Армянское бюро автостраховщиков (далее – Бюро), целью которого является 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 совместно с Бюро продолжили 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, целью которой является обеспечение:

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

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.;

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.

В январе 2012 года Правительство Республики Армения внедрило социальный пакет для примерно 120 тыс. госслужащих и государственных работников образовательных, культурных, социальных и научных секторов. Общая сумма социального пакета составляет 132 тыс. драмов (16,1 тыс. рублей), которые можно потратить в течение года. Согласно решениям Правительства Республики Армения от 29 декабря 2011 года № 1923-Н и № 1917-Н государственные служащие и государственные работники образовательных, культурных, социальных и научных секторов, которым предоставлялась медицинская страховая карточка, должны были получить обязательное медицинское страхование в начале 2012 года (медицинское страхование, по сути, становится для них обязательным согласно решениям Правительства Республики Армения).

В результате активы страхового сектора выросли в несколько раз за последние 4 года. С марта 2014 года медицинское страхование государственных служащих осуществляется Министерством здравоохранения Республики Армения.

Финансовые показатели развития страхового рынка. Капитал страховых компаний по итогам 2013 года составил 1,3 млрд рублей^{1,2}, в том числе уставный фонд – 1,2 млрд рублей. Активы составили 4 млрд рублей, а обязательства – 2,7 млрд рублей. На начало 2014 года страховые резервы страховых компаний республики были сформированы в объеме 1,4 млрд рублей.

Капитал страховых компаний по итогам 2014 года составил 1,9 млрд рублей, в том числе уставный фонд – 1,7 млрд рублей. Активы составили 5,3 млрд рублей, а обязательства – 3,4 млрд рублей. На начало 2015 года

¹ По курсу Центрального банка Республики Армения на 31.12.2013 года 1 рубль = 12,4 драма.

² По курсу Центрального банка Республики Армения на 31.12.2014 года 1 рубль = 8,2 драма.

страховые резервы страховых компаний республики были сформированы в объеме 1,9 млрд рублей.

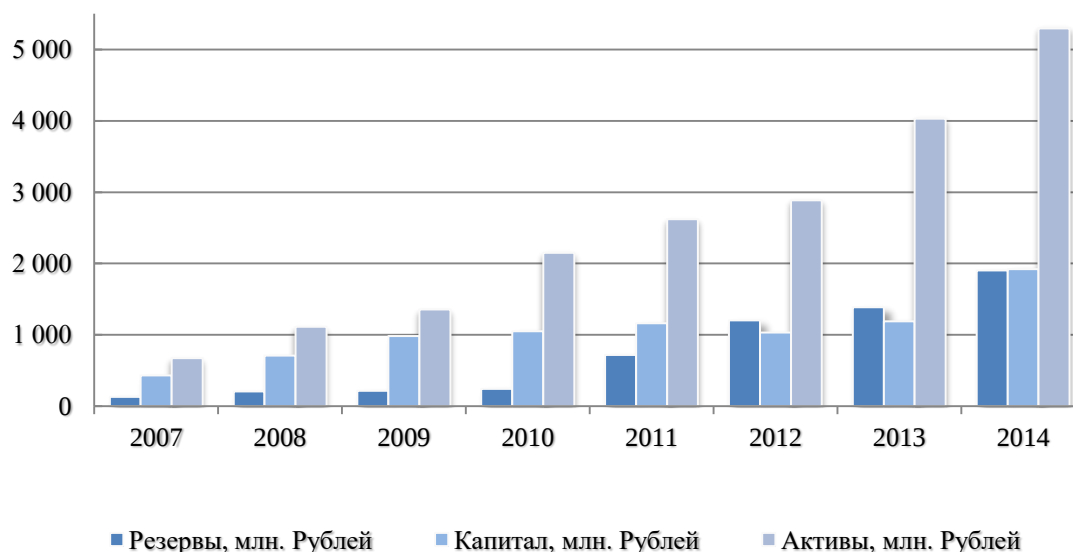


Рис. 1. Динамика основных показателей страховой системы Республики Армения в 2007–2014 годах

В 2013 году страховые компании получили страховые взносы на сумму 2,9 млрд рублей и выплатили страховое возмещение и обеспечение на сумму 1,6 млрд рублей. По добровольным и обязательным видам страхования (ОСАГО) получены страховые взносы на сумму 1,6 и 1,3 млрд рублей соответственно.

Удельный вес добровольного страхования в структуре поступлений страховых взносов в 2014 году составил 55 %.

В 2014 году страховые компании получили страховые взносы на сумму 3,7 млрд рублей и выплатили страховое возмещение и обеспечение на сумму 2,7 млрд рублей. По добровольным и обязательным видам страхования (ОСАГО) получены страховые взносы на сумму 2,2 и 1,5 млрд рублей соответственно.

Удельный вес добровольного страхования в структуре поступлений страховых взносов в 2014 году составил 59 %.

В 2013 году потери страховых компаний составили 61,1 млн рублей.

В 2014 году прибыль страховых компаний составила 232 млн рублей.



Рис. 2. Страховые взносы и выплаты в 2007–2014 годах



Рис. 3. Структура страховых взносов в 2007–2014 годах

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 1 января 2015 года страховой рынок Республики Армения представлен 7 страховыми компаниями по видам страхования, относящимся к страхованию не жизни, и 2 страховыми брокерами. В Республике Армения 3 страховые компании созданы с участием иностранного капитала.

СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» было основано 23 октября 2013 года по решению Правительства Республики Армения в рамках экспортно-ориентированной промышленной политики государства. Данное агентство создано со 100%-ным участием Республики Армения. С начала 2015 года агентство предоставляет экспортирующим компаниям – резидентам Республики Армения страховку от финансовых убытков в случае неуплаты иностранным покупателем или банком за поставленный товар.

Предоставляемые страховые услуги являются эффективным решением по управлению экспортными рисками.

В целях организации проведения в Республике Армения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств создано Армянское бюро автостраховщиков. Также создана Армянская ассоциация участников страхового рынка, целью которой является координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов.

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

Также с целью 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 ущерба 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.

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;

другими отношениями, связанными со страхованием.

Предельные величины, 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.

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.

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

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 компаний исключительно в случаях и порядке, установленных законом. Участниками компаний не могут быть партии и профессиональные союзы. Страховые компании, страховые брокерские компании, филиалы иностранных страховых компаний лицензируются Центральным банком. В частности, для получения лицензии вышеперечисленные 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.

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 и ретроцессией.

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 составляет 20 % и более и 50 % и более соответственно.

Страховая организация может участвовать в уставном капитале других юридических лиц. Компании могут от своего имени и за свой счет осуществлять инвестиционную деятельность – покупать или иным 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;

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

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

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 следующие:

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 %. Ставка налога на получаемые страховые вознаграждения и платежи перестрахования нерезидентов (в том случае, если по части подоходного налога есть ссылка на применение отдельной ставки на доходы иностранных лиц, получаемых от армянских источников), составляет 5 %.

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 налогу на добавленную стоимость (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.

С 1 января 2013 года вступил в силу новый Закон Республики Армения «О подоходном налоге» (объединил подоходный налог и платежи обязательного социального обеспечения), согласно которому налог с доходов физических лиц взимается налоговым агентом по следующей прогрессивной шкале:

до 120 тыс. драмов (14,6 тыс. рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 24,4 %;

от 120 до 2 000 тыс. драмов (от 14,6 до 243,9 тыс. рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 29,28 тыс. драмов (3,6 тыс. рублей) плюс 26 % с суммы, превышающей 120 тыс. драмов (14,6 тыс. рублей);

более 2 000 тыс. драмов (243,9 тыс. рублей) ежемесячного облагаемого дохода – 518,08 тыс. драмов (63,2 тыс. рублей) плюс 36 % с суммы, превышающей 2 000 тыс. драмов (243,9 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. Социальные платежи.

В рамках Закона Республики Армения «О накопительных пенсиях», который действует с 2014 года, страховая компания как работодатель, которая

также является налоговым агентом, переводит на счет-мост социальные платежи, рассчитанные с зарплат работников в следующих размерах:

5 %, если базовый доход в месячном разрезе не превышает 500 тыс. драмов (61 тыс. рублей);

разницу между 10 % и 25 тыс. драмов (3,05 тыс. рублей), если базовый доход в месячном разрезе превышает 500 тыс. драмов (61 тыс. рублей).

5. 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. Страховые компании на настоящем этапе развития имеют небольшой объем, низкий уровень финансового посредничества, поэтому не могут стать причиной финансовой нестабильности.

Динамика основных статистических показателей развития страхового рынка. Современные тенденции развития страхового рынка Республики Армения свидетельствуют о поступательном усилении его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений. Несмотря на значительный рост страховых взносов, общие показатели, характеризующие степень распространения страхования, сохраняются на довольно низком уровне.

Отношение страховых взносов к ВВП в 2013 году составило 0,84 %, что на 0,6 процентного пункта выше уровня 2007 года (0,24 %). Отношение страховых взносов к ВВП в 2014 году составило 0,66 %, что на 0,4 процентного пункта выше уровня 2007 года (0,24 %). Аналогичным образом складывается показатель суммы страховых взносов на душу населения. Так, в Армении сумма страховых взносов, приходящаяся на одного человека, составила 29 долларов США³ (949 рублей), а в 2014 году – 1 227 рублей (в 2010 году – 380 рублей).

Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Армения свидетельствует о необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защиты граждан и предприятий, реализации механизма,

³ По курсу Центрального банка Российской Федерации на 31.12.2013 года 1 доллар США = 32,73 рубля РФ.

гарантирующего стабильный экономический рост вне зависимости от неблагоприятной экономической конъюнктуры и природных катастроф.

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 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 от 2 октября 2007 года № 311-Н. В вышеуказанном 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 2014 года составила 1,4 млрд рублей.

На начало 2014 года в государственные ценные бумаги страховыми организациями инвестировано 298 млн рублей, в негосударственные ценные бумаги – 24 млн рублей, на счетах в банках – 1,3 млрд рублей.

Общая сумма страховых резервов, сформированных страховыми компаниями республики, по состоянию на 1 января 2015 года составила 1,9 млрд рублей, что выше уровня на 1 января 2010 года в 4 раза.

На начало 2015 года в государственные ценные бумаги страховыми организациями инвестировано 498 млн рублей, в негосударственные ценные бумаги – 27 млн рублей, на счетах в банках – 1,8 млрд рублей.

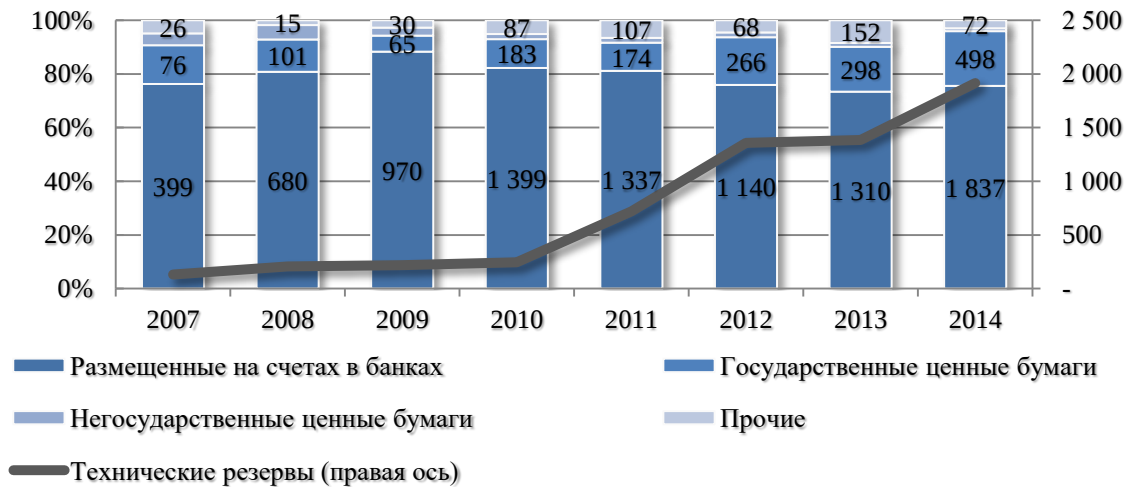


Рис. 4. Структура инвестиций и страховые технические резервы в 2007–2014 годах (млн рублей)

Перестраховочная деятельность. В Республике Армения в 2013 году сумма страховых взносов составила 2,9 млрд рублей, из них в перестрахование передано 262 млн рублей (9 %). В 2014 году сумма страховых взносов составила 3,7 млрд рублей, из них в перестрахование передано 442 млн рублей (12 %).

За 2014 год перестраховочными организациями выплачено компенсаций на сумму 807 млн рублей, или 182,8 % переданных перестраховочных премий (в 2013 году – 112 млн рублей, или 25,2 %).

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



Рис. 5. Взносы, переданные в перестрахование в 2007–2014 годах (млн рублей)

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Виды страхования. Согласно пункту 3 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 (далее – Положение о страховой деятельности), страхование может осуществляться в формах добровольного и обязательного страхования.

Порядок и условия **обязательного страхования**, за исключением обязательного государственного страхования, определены законами Республики Беларусь и Положением о страховой деятельности. Размер страхового тарифа или страхового взноса по видам обязательного страхования устанавливается Президентом Республики Беларусь.

Виды обязательного страхования, осуществляемые в Республике Беларусь, определены Положением о страховой деятельности. Так, 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 (введено с 1 июля 2014 года);
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов (введено с 1 июля 2014 года);
- 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.

Шесть видов обязательного страхования осуществляет исключительно государственная страховая организация Белгосстрах:

обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;

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

обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

обязательное государственное страхование.

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 в порядке и на условиях, установленных Министерством финансов.

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.

Виды добровольного страхования включают: страхование, относящееся к страхованию жизни; страхование, не относящееся к страхованию жизни.

Страховая организация, осуществляющая виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, не вправе заниматься иными видами страхования. Особенности осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни, определяет Министерство финансов.

В настоящее время страховые организации республики предлагают более 20 страховых продуктов по страхованию, относящемуся к страхованию жизни, и более 130 видов страховых продуктов по страхованию, не относящемуся к страхованию жизни.

Институциональная среда страхового рынка. В 2014 году страховой рынок Республики Беларусь был представлен: 24 страховыми организациями, из которых 4 проводят исключительно виды страхования, относимые к страхованию жизни, и 1 страховая организация специализируется на перестраховочной деятельности; 25 страховыми брокерами.

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

С 2006 года осуществляет деятельность республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», созданное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 и основными задачами которого являются страховая деятельность исключительно по перестрахованию и контроль за заключением страховыми организациями Республики Беларусь договоров о перестраховании с иными страховыми организациями.

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.

Создано и действует объединение страховщиков – Белорусская ассоциация страховщиков, целью которой является координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов.

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 проведения обязательных видов 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 страховых тарифов по добровольным видам 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.

С 1 июля 2014 года вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности», которым внесены комплексные изменения в законодательство, регулирующее страховую деятельность. В частности, данным Указом в новой редакции изложено Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530, усовершенствован порядок и условия проведения обязательного страхования, упорядочена деятельность страховых организаций, страховых брокеров и страховых агентов. Так:

повышены требования к минимальному размеру уставного фонда страховых организаций путем их поэтапного доведения к 1 мая 2017 года до суммы, эквивалентной 5 млн евро, минимальный размер уставного фонда для страховых брокеров установлен в размере 25 тыс. евро;

сняты ограничения по размеру вклада учредителя в уставный фонд страховой организации и размеру вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации (ранее размер вклада каждого учредителя в уставный фонд страховщика, а также размер вклада страховой организации в уставный фонд иной коммерческой организации не мог превышать 35 % размера уставного фонда);

предоставлено право страховым организациям с иностранными инвестициями осуществлять страхование жизни при условии заключения договоров страхования с физическими лицами;

предоставлено право страховым брокерам осуществлять посредническую деятельность по перестрахованию по поручению страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь.

Развитие международных отношений Республики Беларусь в сфере страхования в рамках СНГ ориентировано на создание условий для взаимовыгодного сотрудничества на страховом рынке, основные цели и задачи гармонизации законодательства государств – участников СНГ в этой сфере определены Концепцией либерализации рынка финансовых услуг государств – участников СНГ (Решение Совета глав правительств СНГ от 30 мая 2012 года).

Административные требования. На территории Республики Беларусь страховую деятельность вправе осуществлять коммерческие организации, созданные для осуществления страховой деятельности, зарегистрированные в Министерстве финансов и имеющие специальные разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности.

Государственная регистрация страховщиков, страховых брокеров, объединений страховщиков осуществляется Министерством финансов в порядке, установленном законодательством о государственной регистрации субъектов хозяйствования, с учетом особенностей, определенных в Положении о страховой деятельности. В частности, для государственной регистрации страховщики, страховые брокеры представляют в Министерство финансов:

сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров страховщика, руководителей, их заместителей страхового брокера; документы, подтверждающие происхождение собственных средств собственника имущества (учредителей, участников) для их внесения в уставный фонд страховщика, страхового брокера (в соответствии с аудиторским заключением);

документы, подтверждающие осуществление собственником имущества (учредителями, участниками) – юридическими лицами деятельности не менее трех лет, а также наличие прибыли собственника имущества (учредителей, участников) по итогам осуществления своей деятельности в последние три года (в соответствии с аудиторским заключением), в случаях создания страховой организации, страхового брокера либо вхождения в их состав нового участника.

Законодательством установлена квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь в размере 30 %. При превышении квоты Министерство финансов прекращает регистрацию страховых организаций с иностранными инвестициями и выдачу таким организациям лицензий на осуществление страховой деятельности.

Создание страховщиками и страховыми брокерами обособленных подразделений в Республике Беларусь, за пределами Республики Беларусь, а также участие в создании за пределами Республики Беларусь страховых организаций и (или) страховых брокеров либо приобретение долей (акций) в уставных фондах таких организаций осуществляются с разрешения Министерства финансов.

Страховые организации, являющиеся дочерними или зависимыми хозяйственными обществами по отношению к иностранным инвесторам, не могут осуществлять в Республике Беларусь страхование жизни, за исключением заключения договоров страхования с физическими лицами, обязательное страхование, в том числе обязательное государственное страхование, имущественное страхование, связанное с осуществлением поставок, оказанием услуг или выполнением работ для государственных нужд, а также страхование имущественных интересов Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

Налогообложение страховых организаций. В настоящее время 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 – с 1 января 2015 года по ставке 25 % (с 2012 до 2015 года – по ставке 18 %, с 2007 до 2012 года – по ставке 24 %, до 2007 года страховые организации уплачивали налог на доходы по ставке 30 %); 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.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Указом Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности» внесены комплексные изменения в законодательство, регулирующее страховую деятельность, направленные:

на либерализацию страхового рынка (отменено ограничение по доле участия юридического лица (в том числе иностранного) в уставном фонде страховой организации, а также доле участия страховой организации в уставном фонде иной коммерческой организации; страховым брокерам предоставлено право осуществлять посредническую деятельность по перестрахованию по поручению страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь);

создание благоприятного инвестиционного климата (снято ограничение по допуску страховых организаций с иностранными инвестициями к страхованию жизни: страховым организациям с иностранными инвестициями предоставлено право осуществлять страхование жизни при условии заключения договоров страхования с физическими лицами);

обеспечение финансовой устойчивости страховщиков (Указом Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2014 года № 165 «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам страховой деятельности» предусмотрено повышение требований к минимальному размеру уставного фонда страховых организаций путем его доведения к 1 мая 2017 года до суммы, эквивалентной 5 млн евро).

Динамика основных статистических показателей. Белорусский страховой рынок динамично развивается. В период 2010–2014 годов существенно возрос финансовый потенциал страховых организаций.

Активы (включающие уставный фонд и страховые резервы) по итогам 2013 года составили 49 392,4 млн рублей, увеличившись по сравнению с 2010 годом в 1,8 раза⁴. Активы (включающие уставный фонд и страховые резервы) по итогам 2014 года составили 79 622,5 млн рублей, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 61,2 %, по сравнению с 2010 годом – в 2,9 раза.

Собственный капитал страховых организаций с 1 января 2011 года возрос в 2 раза и по состоянию на 1 января 2014 года составил 40 619,5 млн рублей, в том числе уставный фонд – 33 215,6 млн рублей (рост по сравнению с уровнем, сложившемся на 1 января 2011 года, – 1,9 раза). Собственный капитал и уставный фонд страховых организаций по состоянию на 1 января 2015 года составили 56 554 и 46 817,4 млн рублей соответственно, увеличившись с 1 января 2011 года в 2,8 и 2,7 раза.

На 1 января 2014 года страховые резервы страховых организаций сформированы в объеме 16 176,8 млн рублей, составив 154,6 % к уровню 2010 года. На 1 января 2015 года страховые резервы страховых организаций сформированы в объеме 32 805,1 млн рублей, увеличившись к уровню 2010 года в 3,1 раза (рис. 6).

⁴ Данные представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря 2010–2014 годов.

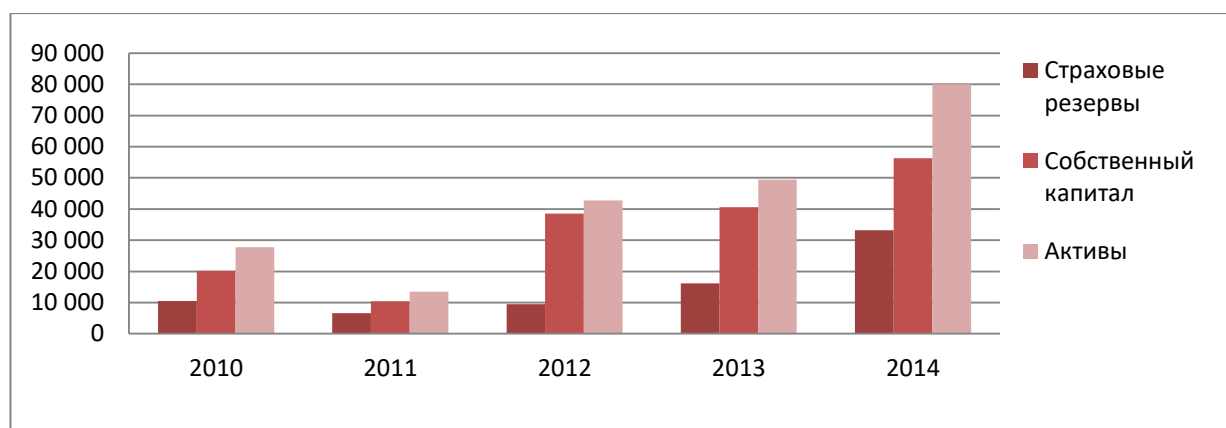


Рис. 6. Динамика страховых резервов, собственного капитала и активов (млн рублей)

В 2013 году страховые взносы страховых организаций составили 22 875 млн рублей, выплаты страхового возмещения и обеспечения – 9 505,5 млн рублей, что к уровню 2010 года составило 167,8 и 116,3 % соответственно. В 2014 году страховые взносы страховых организаций составили 33 880,2 млн рублей, выплаты страхового возмещения и обеспечения – 15 297,9 млн рублей, что к уровню 2010 года составило 248,5 и 187,2 % соответственно (рис. 7).

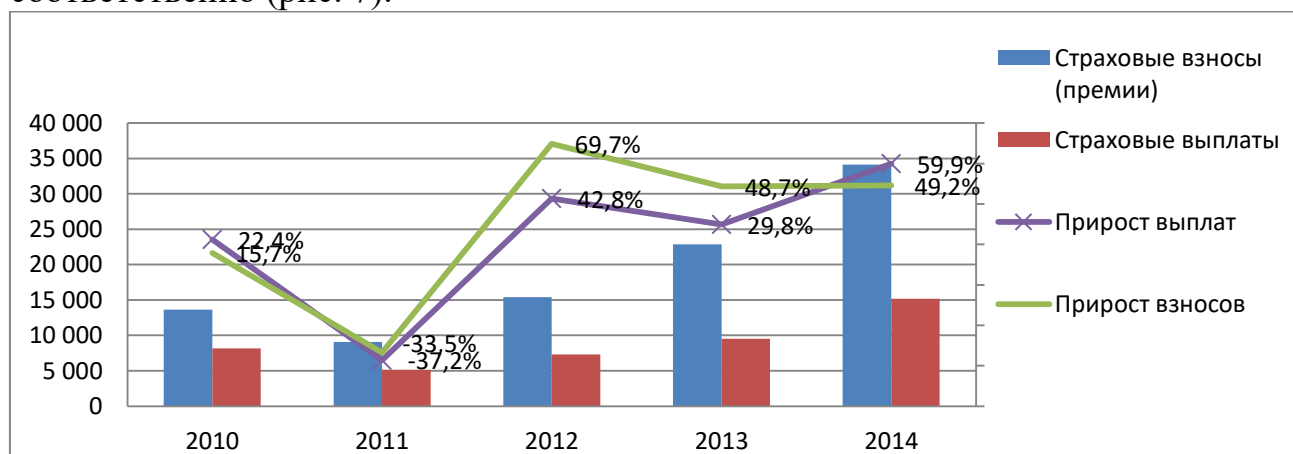


Рис. 7. Динамика страховых премий и выплат (млн рублей) и их прирост (%)

По добровольным и обязательным видам страхования страховые взносы в 2013 году составили 12 503,6 и 10 371,2 млн рублей соответственно (рост к уровню 2010 года составил 183,9 и 151,8 %). По добровольным и обязательным видам страхования страховые взносы в 2014 году составили 18 331,1 и 15 549 млн рублей соответственно (рост к уровню 2010 года составил 269,6 и 227,6 %).

Удельный вес добровольного страхования в структуре страховых взносов возрос с 49,9 % в 2010 году до 54,7 % в 2013 году. Удельный вес добровольного страхования в структуре страховых взносов возрос в 2014 году и составил 54 % (рис. 8).

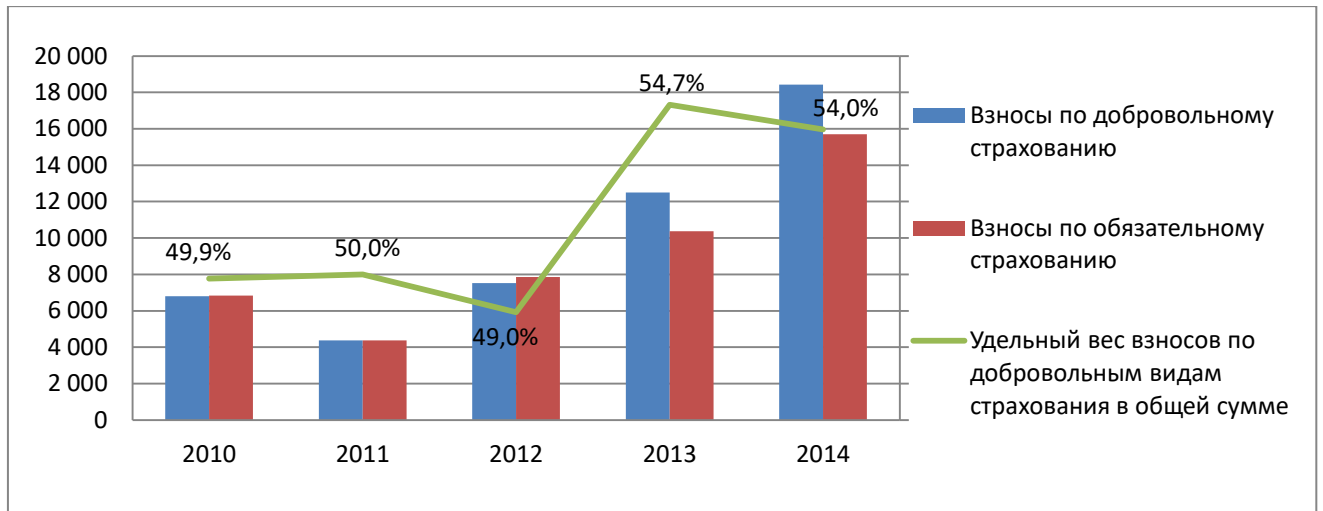


Рис. 8. Динамика поступления страховых взносов по добровольным и обязательным видам (млн рублей)

В 2014 году страховой сектор республики функционировал в рамках утвержденной Республиканской программы развития страховой деятельности на 2011–2015 годы (далее – Республиканская программа) и показал довольно высокие темпы роста.

Вместе с тем, поскольку функционирование рынка страховых услуг тесно связано с общеэкономическими процессами в стране, динамика его развития в 2014 году определялась девальвационными и инфляционными процессами, происходящими в экономике страны.

В тех непростых условиях, в которых пришлось работать страховым организациям республики, главным было сохранить доверие страхователей и не допустить сокращения страхового портфеля. С этой задачей справилось большинство страховщиков.

Страховые взносы в 2013 году увеличились по сравнению с 2012 годом на 48,7 % (2012 год – 15 381,5 млн рублей). Прирост страховых выплат составил 29,8 % (в 2012 году – 7 321,9 млн рублей). Прибыль страховых организаций составила 4 013,5 млн рублей, что в 1,6 раза больше, чем в 2012 году.

Страховые взносы в 2014 году увеличились по сравнению с 2013 годом на 48,1 % (2013 год – 22 874,7 млн рублей). Прирост страховых выплат составил 60,9 % (в 2013 году – 9 505,5 млн рублей). Прибыль страховых организаций составила 4 988,8 млн рублей, что в 1,2 раза больше, чем в 2013 году.

Оценка современных тенденций развития страхового рынка Республики Беларусь свидетельствует о поступательном росте его роли в системе социально-экономических и финансовых отношений и необходимости дальнейшего повышения уровня обеспечения страховой защиты граждан и предприятий.

Развитие инвестиционной деятельности страховой сферы. В соответствии с Положением о страховой деятельности осуществление инвестиций предусматривает деятельность страховщика по вложению страховых резервов в ценные бумаги, недвижимое имущество, драгоценные металлы и иное имущество в порядке, установленном законодательством, а также по другому, не запрещенному законодательством вложению инвестиций для получения прибыли (дохода).

Страховые организации инвестируют и размещают средства страховых резервов на условиях возвратности, прибыльности, ликвидности и диверсификации.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 декабря 2006 года № 1750 утверждено Положение о порядке осуществления инвестиций и размещения средств страховых резервов страховыми организациями.

Средства страховых резервов страховых организаций, кроме страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, могут вкладываться в соответствии с законодательством в следующие объекты инвестиций: государственные ценные бумаги; ценные бумаги Национального банка; ценные бумаги ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития), за исключением акций, по согласованию с Министерством финансов; ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов; ценные бумаги юридических лиц Республики Беларусь, в том числе банков (кроме акций и векселей, за исключением простых и переводных векселей банков); недвижимое имущество, кроме жилых помещений; драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов, с размещением их в банках Республики Беларусь.

Средства страховых резервов страховых организаций – государственных юридических лиц либо юридических лиц, в уставных фондах которых более 50 % долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находятся в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, могут инвестироваться в соответствии с законодательством в следующие объекты инвестиционной деятельности: государственные ценные бумаги, ценные бумаги Национального банка, ценные бумаги местных исполнительных и распорядительных органов (при этом инвестирование осуществляется на основании договоров, заключенных с государственными банками); ценные бумаги государственных банков, за исключением акций; драгоценные металлы, за исключением их лома и отходов, с размещением их в государственных банках.

Страховые организации обязаны одновременно:

иметь на счетах в банках Республики Беларусь, в том числе в банковских вкладах (депозитах), не менее 10 % суммы страховых резервов;

вкладывать в государственные ценные бумаги и (или) ценные бумаги Банка развития и (или) размещать банковские вклады (депозиты) в государственных банках:

по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, – не менее 40 % суммы страховых резервов;

по видам страхования иным, чем страхование жизни, – не менее 35 % суммы страховых резервов.

При этом в одном банке Республики Беларусь страховой организацией может быть размещено не более 50 % суммы средств страховых резервов, размещенных на счетах в банках Республики Беларусь.

Перестраховочная деятельность. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 создано республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация» (далее – государственный перестраховщик), основными задачами которого являются страховая деятельность исключительно по перестрахованию и контроль за заключением страховыми организациями республики договоров перестрахования с иными страховыми и перестраховочными организациями.

Для эффективного функционирования системы перестраховочной защиты в законодательстве Республики Беларусь предусмотрена обязательная передача страховыми организациями обязательств, принятых сверхнормативно государственному перестраховщику.

Так, в силу пункта 31 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.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 февраля 2003 года № 16 норматив ответственности установлен:

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

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

договору 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.

Белорусский страховщик (перестраховщик) не вправе заключать договоры перестрахования с иностранным страховщиком (перестраховщиком), который находится в оффшорной зоне.

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 (далее – реестр иностранных страховых (перестраховочных) организаций), за исключением перестрахования страховых рисков государственным перестраховщиком.

Государственный перестраховщик осуществляет передачу страховых рисков в перестрахование иностранным страховщикам (перестраховщикам), страховым брокерам, как включенным, так и не включенным в реестр иностранных страховых (перестраховочных) организаций.

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

Договоры перестрахования могут заключаться при участии страховых брокеров.

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 страховым организациям осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Передача принятых обязательств в последующее перестрахование страховым организациям, созданным за пределами Республики Беларусь, осуществляется только государственным перестраховщиком в порядке, установленном законодательством.

РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

Виды страхования. Согласно статье 6 Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-ІІ «О страховой деятельности» страховая деятельность страховой организации осуществляется по отраслям «страхование жизни» и «общее страхование».

В настоящее время страховые организации осуществляют деятельность в рамках 21 класса страхования, из них 2 по отрасли «страхование жизни» и 19 – «общее страхование», в частности: страхование жизни; аннуитетное страхование; от несчастных случаев; на случай болезни; автомобильного транспорта; железнодорожного транспорта; воздушного транспорта; водного транспорта; грузов; имущества от ущерба; гражданско-правовой ответственности (ГПО) владельцев автомобильного, воздушного, водного транспорта; займов; ипотечное страхование; гарантий и поручительств; убытков финансовых организаций; от прочих финансовых убытков; судебных расходов; титульное страхование.

Обязательное страхование. Перечень обязательных видов страхования включает 11 видов обязательного страхования, из которых функционируют виды страхования, кроме обязательного медицинского страхования. Они включают: социальное страхование; страхование ГПО владельцев транспортных средств; ГПО перевозчика перед пассажирами; страхование в растениеводстве; страхование ГПО частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, тур агентов и туроператоров; страхование ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работников при исполнении ими трудовых служебных обязанностей; экологическое страхование; страхование ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам; обязательное медицинское страхование.

В настоящее время Министерством здравоохранения Республики Казахстан ведется работа по внедрению системы обязательного медицинского страхования.

Указанные виды обязательного страхования регулируются соответствующими законодательными актами Республики Казахстан.

Количество страховщиков, имеющих лицензии по состоянию на 1 января 2015 года

Классы обязательного страхования	Количество страховщиков, имеющих лицензии на 01.01.2015
ГПО владельцев транспортных средств	23
ГПО перевозчика перед пассажирами	23
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	28
ГПО частных нотариусов	16

Классы обязательного страхования	Количество страховщиков, имеющих лицензии на 01.01.2015
ГПО аудиторов и аудиторских организаций	12
ГПО тур агентов и туроператоров	18
ГПО владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	23
Страхование в растениеводстве	2
Экологическое страхование	22

Финансовые показатели развития страхового рынка. Активы страховых организаций в 2013 году составили 523 млрд тенге (111,5 млрд рублей⁵), увеличившись по сравнению с 2012 годом на 18,3 %. В течение 2012 года активы увеличились на 14 %, составив по состоянию на 1 января 2013 года 442 млрд тенге (89,1 млрд рублей). Активы страховых организаций в 2014 году составили 613 млрд тенге (193,4 млрд рублей), увеличившись по сравнению с 2013 годом на 17,2 %.

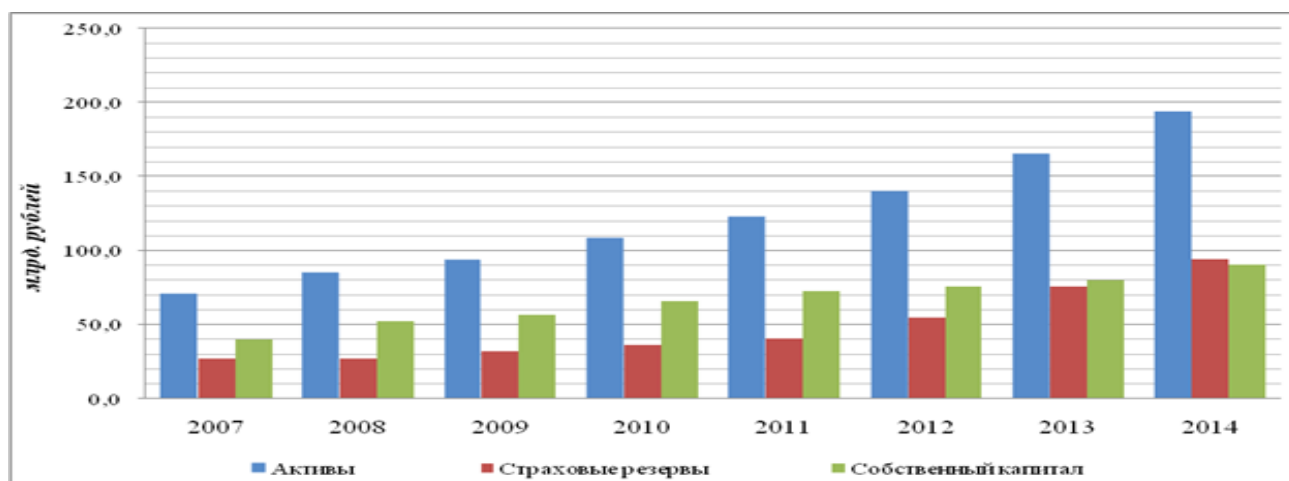


Рис. 9. Динамика активов, капитала и резервов (млрд рублей)

С начала 2004 года активы страховых организаций увеличились более чем в 10 раз. Быстрому росту активов способствовали следующие факторы: высокие темпы роста страховых премий; низкие показатели убыточности; поэтапная капитализация страховых организаций; увеличение количества страховых организаций, в том числе с государственным и иностранным участием; изменения в учете страховых резервов и доли перестраховщика; использование прибыли на развитие страховой организации, а не на выплату дивидендов акционерам.

⁵ Данные представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным Банком Республики Казахстан на 31 декабря 2014 года (1 рубль = 3,17 тенге), на 31 декабря 2013 года (1 рубль = 4,69 тенге), на 31 декабря 2012 года (1 рубль = 4,96 тенге).

За рассматриваемый период страховые организации стали важными институциональными инвесторами, размещая свободные средства, в том числе страховые резервы, в надежные и ликвидные финансовые инструменты.

Факторами роста страхового рынка в период становления являлись: 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.

Ухудшение внешней среды страхового рынка, связанное со снижением объемов кредитования банками, снижением объемов производства товаров и услуг, привело к снижению платежеспособного спроса на страховые услуги и способствовало замедлению темпов роста страхового рынка. Снижение стоимости и качества финансовых инструментов, в том числе снижение кредитных рейтингов банков и других эмитентов, допущение эмитентами дефолтов по облигациям способствовали повышению андеррайтинговых, инвестиционных и кредитных рисков.

Совокупный объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования за 2013 год, составил 253 млрд тенге (54 млрд рублей), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2012 года на 19,6 %. За 2012 год сумма страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, составила 212 млрд тенге (42,7 млрд рублей), увеличившись по сравнению с показателем 2008 года на 58,6 %. Совокупный объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования за 2014 год, составил 236 млрд тенге (74,6 млрд рублей), уменьшившись по сравнению с аналогичным показателем 2013 года на 6,6 %.

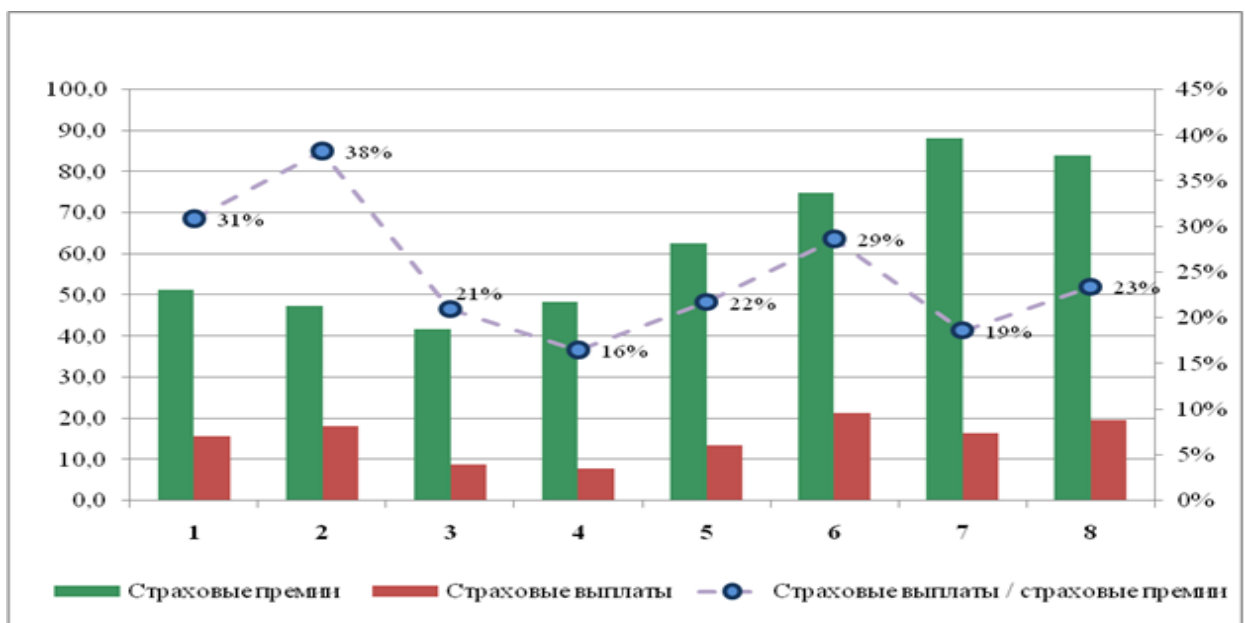


Рис. 10. Страховые премии и выплаты (млрд рублей)

Страховые организации поддерживают высокий уровень рентабельности за счет низких показателей убыточности по добровольному имущественному страхованию. Также следует отметить темпы развития отрасли «страхование жизни». Страховые премии, собранные в 2013 году по договорам прямого страхования, составили 56,5 млрд тенге (12,1 млрд рублей), увеличившись по сравнению с 2012 годом на 7,9 %, за 2012 год увеличение составило 72 %, а их доля в общих премиях составила 22,4 % (4,3 % в 2008 году). Страховые премии по отрасли «страхование жизни» в 2014 году составили 47 млрд тенге (14,8 млрд рублей), уменьшившись по сравнению с 2013 годом на 17 %. На снижение размера страховых премий по данному виду повлиял мораторий на заключение договоров пенсионных аннуитетов, который действовал в период с 1 июля 2013 года по 5 мая 2014 года.

Учитывая мировое соотношение премий по страхованию жизни к совокупным премиям (60 %), ожидается, что данная отрасль в среднесрочной перспективе будет развиваться быстрее, чем общее страхование. Премии по отрасли «страхование жизни» согласно прогнозам будут ежегодно расти в среднем на 20 %.

Институциональная среда развития. По состоянию на 1 января 2015 года на страховом рынке Казахстана лицензированную деятельность осуществляют 34 страховые организации, из них 7 – в отрасли «страхование жизни», 27 – в отрасли «общее страхование».

В Казахстане действуют 3 представительства российских страховых организаций – ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Российское страховое народное общество «Росно», ОАО «Страховое общество газовой промышленности».

Лицензированную деятельность осуществляют 15 страховых брокеров (например, AONКазахстан, Марш (страховые брокеры) и EOSRISQKazakhstan входят в структуру международных страховых брокеров) и 71 актуарий.

С 2007 года осуществляет деятельность ТОО «Актуарное статистическое бюро». Основной функцией данной организации согласно Закону Республики Казахстан «О страховой деятельности» является формирование и ведение базы данных по страхованию (в соответствии с Законом Республики Казахстан от 15 июля 2010 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования» предусматривается поэтапное включение в базу данных всех видов страхования).

С 2003 года функционирует АО «Фонд гарантирования страховых выплат», основной задачей которого является обеспечение страховой выплаты страхователям принудительно ликвидируемой страховой организации-участника.

Нормативно-правовая база рынка страховых услуг. Основными нормативными правовыми актами, которые устанавливают требования к страховому рынку и участникам страхового рынка, являются Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть, глава 40) и Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности».

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

Закон Республики Казахстан «О страховой деятельности» определяет основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц, задачи государственного регулирования страхового рынка и принципы обеспечения надзора за страховой деятельностью.

Также в Республике Казахстан приняты законодательные акты, регулирующие следующие обязательные виды страхования: гражданская правовая ответственность владельцев транспортных средств, перевозчиков перед пассажирами, частных нотариусов, туроператоров и турагентов, владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, аудиторских организаций; страхование в растениеводстве; экологическое страхование; страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

В рамках законодательных актов, регулирующих страховую деятельность, действуют нормативные правовые акты, регулирующие вопросы лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности, получения статуса крупного участника, передачи страхового портфеля, представления финансовой отчетности, хранения документов, инвестирования активов страховых организаций, применения мер раннего реагирования, реорганизации, ликвидации страховых организаций и других вопросов.

Республика Казахстан поддерживает развитие сотрудничества в рамках СНГ в области регулирования и надзора страховой деятельности.

Административные требования. Страховую деятельность в Республике Казахстан вправе осуществлять юридические лица, имеющие лицензию уполномоченного органа на осуществление страховой деятельности.

Учредителями и акционерами страховой (перестраховочной) организации могут быть физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Казахстан с учетом требований, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» и иными нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Юридические лица, зарегистрированные в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органом, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться голосующими акциями страховых (перестраховочных) организаций – резидентов Республики Казахстан.

Указанное ограничение не распространяется на страховые (перестраховочные) организации, являющиеся дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств.

Перечень рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Наличие указанного рейтинга не требуется для юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, предполагающего косвенно владеть 10 % или более размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или голосовать косвенно 10 % или более голосующих акций страховой (перестраховочной) организации через владение (голосование) акциями (долями участия в уставном капитале) юридического лица – нерезидента Республики Казахстан, являющегося крупным участником страховой (перестраховочной) организации, прямо владеющего 10 % или более размещенных акций страховой (перестраховочной) организации или имеющего возможность голосовать 10 % или более голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, имеющего минимальный требуемый рейтинг года.

Страховым холдингом – нерезидентом Республики Казахстан, прямо владеющим 25 % или более размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных страховой (перестраховочной) организацией) акций страховой (перестраховочной) организации или имеющим возможность голосовать прямо 25 % или более голосующих акций страховой (перестраховочной) организации, может являться только финансовая организация – нерезидент Республики Казахстан, подлежащая консолидированному надзору в стране своего местонахождения.

Порядок и условия выдачи лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требования к содержанию документов определяются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Налогообложение страховых компаний. С 1 января 2012 года Налоговым кодексом для страховых организаций введен общий режим налогообложения, в соответствии с которым налогооблагаемый доход будет определяться как разница между совокупным годовым доходом с учетом корректировок и вычетов.

Согласно статье 147 Налогового кодекса налогооблагаемый доход налогоплательщика, уменьшенный на сумму доходов и расходов, предусмотренных статьями 133 Налогового кодекса, и на сумму убытков, переносимых в порядке, установленном статьями 137 Налогового кодекса, подлежит обложению налогом по ставке 20 %, если иное не установлено пунктом 2 статьи 147 Налогового кодекса.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Самым значительным риском для страхового рынка является снижение объемов продаж в условиях снижения платежеспособного спроса на услуги страхования, ухудшения макроэкономических показателей.

В целях поддержания стабильного роста проводится работа по повышению доверия населения к страхованию путем повышения финансовой устойчивости и прозрачности страховых организаций, усиления защиты прав и интересов потребителей страховых услуг, принятия мер по совершенствованию системы обязательного страхования, развитию добровольных продуктов страхования (в том числе накопительного страхования жизни), а также усилению страховых организаций как инвестиционных институтов.

В 2012 году принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования». В соответствии с данным Законом приняты меры по развитию накопительного страхования жизни, инфраструктуры страхового рынка, усилению регулирования страховых агентов, введению консолидированного надзора за страховыми (перестраховочными) организациями, созданию базы данных по страхованию, регламентированию деятельности ассоциаций профессиональных участников, а также созданию дополнительного инструмента надзора страховых организаций (независимый актуарий).

На уровне подзаконных нормативных правовых актов в целях противодействия влиянию финансового кризиса были приняты меры по повышению финансовой устойчивости страховых организаций, направленные на защиту интересов страхователей и выгодоприобретателей, в том числе: ужесточение требований к инвестированию активов страховых организаций, усиление требований к перестраховочной деятельности страховых организаций, повышение капитализации страховых организаций, усиление дистанционного надзора, повышение прозрачности деятельности страховых брокеров при передаче рисков в перестрахование.

В целях повышения устойчивости финансового сектора, создания конкурентоспособного финансового сектора и повышения его эффективности в перераспределении ресурсов в экономике на базе лучших международных стандартов, включая стандарты Организации экономического сотрудничества и

развития, постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 954 утверждена Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

Основными задачами Концепции определены снижение издержек общества и государства на поддержание устойчивости финансовой системы в случае возникновения потенциальных шоков, повышение эффективности финансового сектора в условиях экономической интеграции и глобализации, совершенствование инфраструктуры и создание оптимальных условий для качественного развития финансовой системы, расширение ресурсов роста финансового сектора, в том числе за счет финансовых продуктов, отвечающих потребностям экономики, а также поддержание сбалансированных экономических условий и снижение кредитных рисков в экономике.

Развитие инвестиционной деятельности страховой сферы. Активы страховых организаций размещаются в надежные и ликвидные финансовые инструменты. Требования к размещению активов, покрывающих страховые резервы, устанавливаются Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Инструкцией⁶ и Требованиями⁷.

В 2013 году совокупная сумма инвестиций страховых организаций составила 409,5 млрд тенге (87,3 млрд рублей), увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 21,4 %. В 2014 году совокупная сумма инвестиций страховых организаций составила 458,8 млрд тенге (144,7 млрд рублей), увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 12,4 %. В целом с 2004 года совокупная сумма инвестиций страховых организаций увеличилась в 13 раз. В структуре инвестиционного портфеля с начала 2004 года по 2014 год наблюдается снижение доли государственных бумаг. С 2006 года значительно увеличились объемы инвестиций во вклады банков и корпоративные ценные бумаги казахстанских эмитентов, что связано с исключением минимального объема инвестиций в государственные ценные бумаги Республики Казахстан. С 2009 года доля государственных ценных бумаг значительно увеличилась, что связано со снижением кредитных рейтингов банков второго уровня и казахстанских эмитентов.

⁶ Инструкция о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов, утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131.

⁷ Требования к приобретаемым страховыми организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми холдингами и страховыми (перестраховочными) организациями, утвержденные постановлением Правления НБРК от 24 февраля 2012 года № 98.

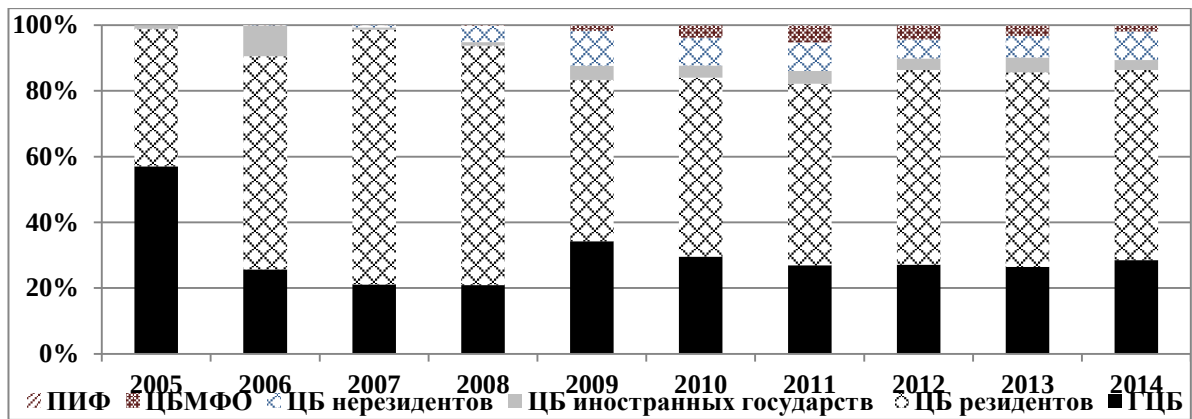


Рис. 11. Структура инвестиционного портфеля

Перестраховочная деятельность. В Казахстане передача рисков в перестрахование нерезидентам осуществляется с учетом требований к порядку расчета пруденциальных нормативов, в частности при передаче рисков перестраховщикам нерезидентам, имеющим низкие рейтинги (либо не имеющим рейтинга), страховщики должны обеспечить дополнительный размер собственного капитала.

В 2013 году совокупный объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, составил 253,1 млрд тенге (54 млрд рублей), из них в перестрахование передано 75,2 млрд тенге (16 млрд рублей), или 29,7 % общего объема страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, в том числе нерезидентам 60,9 млрд тенге (13 млрд рублей), или 24,1 %. В 2014 году совокупный объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, составил 236,4 млрд тенге (74,6 млрд рублей), из них в перестрахование передано 79,9 млрд тенге (25,2 млрд рублей), или 33,8 % общего объема страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, в том числе нерезидентам 62,8 млрд тенге (19,8 млрд рублей), или 26,6 %.

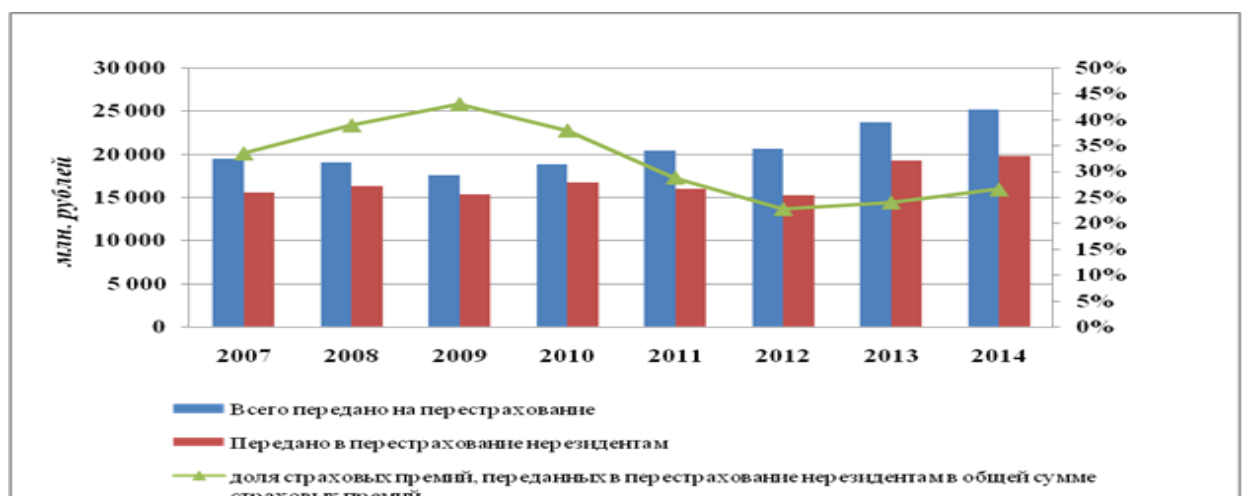


Рис. 12. Страховые премии, переданные в перестрахование нерезидентам

В общей сумме перестрахования основная доля приходится на страховые премии по добровольному имущественному страхованию – 70 %, по добровольному личному страхованию составляет 7,6 %, по обязательному страхованию – 22,4 %.

Основная доля премий, переданных в перестрахование в 2013 году, приходится на следующие страны: Великобритания – 20 %; Казахстан – 19 %; Чехия – 19 %; Германия – 14 %; Россия – 7 %. Основная доля премий, переданных в перестрахование в 2014 году, приходится на следующие страны: Казахстан – 21 %; Великобритания – 19 %; Чехия – 13 %; Германия – 12 %; Россия – 9 %.

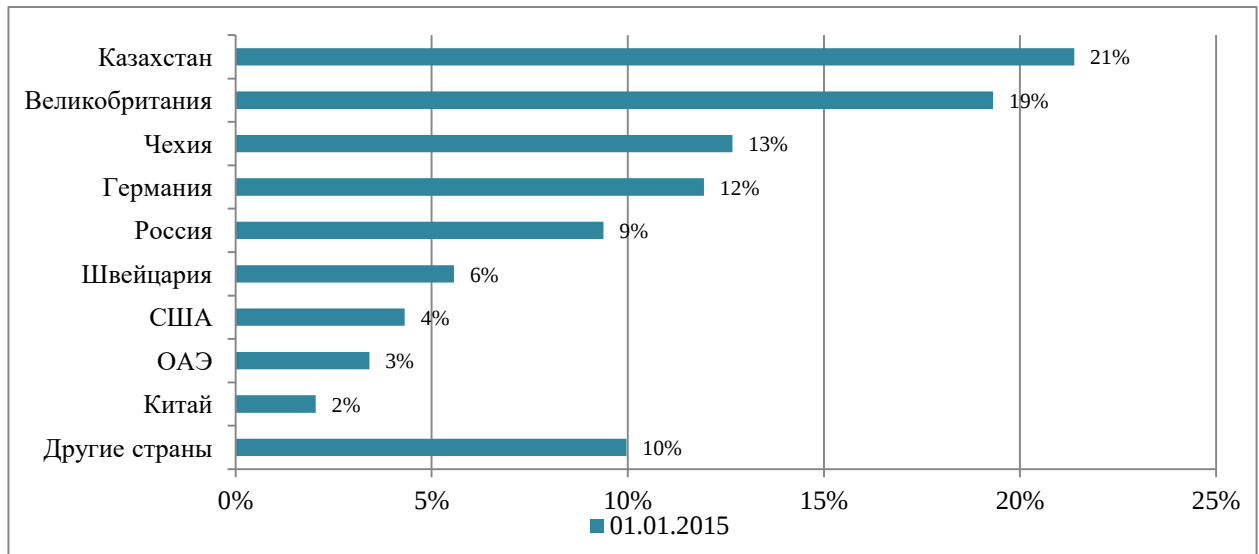


Рис. 13. Структура премий, переданных на перестрахование по странам (%)

Основная доля страховых премий передана в перестрахование страховым организациям с наивысшим рейтингом финансовой устойчивости.

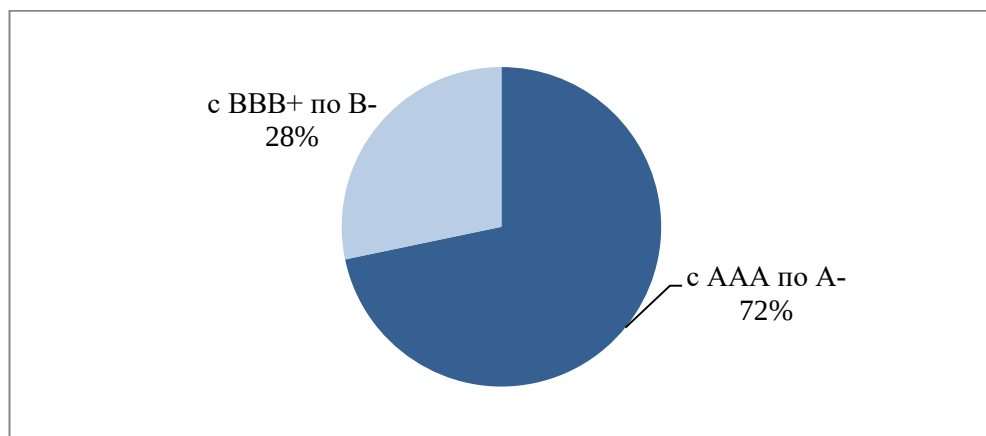


Рис. 14. Распределение перестраховочных премий по рейтингам за 2014 год

Сохранение достигнутого уровня передачи премий в перестрахование нерезидентам в целом соответствует текущему развитию страхового рынка и поддержанию страховыми организациями Казахстана финансовой устойчивости и платежеспособности, при этом дальнейшее снижение премий, передаваемых в перестрахование нерезидентам, может повлечь за собой дополнительные риски для страхового рынка Казахстана.

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА

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

Классификация по видам лицензируемой страховой деятельности определена в приложении к главе 42 «Особенности лицензирования страховой деятельности» Положения о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 мая 2001 года № 260.

Согласно данному Положению страховая деятельность предусматривает осуществление видов страхования при личном страховании, имущественном страховании, страховании ответственности. Содержание видов страховой деятельности определяется согласно классификации по видам лицензируемой страховой деятельности.

1. Личное страхование:

1.1. Страхование жизни.

1.2. Страхование от несчастных случаев и болезней.

1.3. Добровольное медицинское страхование.

2. Имущественное страхование:

2.1. Страхование средств наземного транспорта.

2.2. Страхование средств воздушного транспорта.

2.3. Страхование средств водного транспорта.

2.4. Страхование грузоперевозок.

2.5. Страхование имущества от огня и других опасностей.

2.6. Страхование коммерческих и финансовых рисков.

2.7. Страхование от риска юридических затрат, включая затраты по судебным издержкам.

2.8. Прочие виды страхования имущества, кроме перечисленных в пунктах 2.1–2.7.

3. Страхование ответственности:

3.1. Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств.

3.2. Страхование ответственности владельцев воздушных средств.

3.3. Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта.

3.4. Страхование профессиональной ответственности.

3.5. Страхование ответственности предприятий.

3.6. Страхование иных видов ответственности.

4. При перестраховании лицензии выдаются на перестрахование по видам страхования согласно настоящей классификации.

В связи с принятым Законом Кыргызской Республики от 19 октября 2013 года № 195 «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» Госфиннадзором внесены дополнения к проекту Положения о лицензировании отдельных видов деятельности, где предусмотрена следующая классификация:

1. Добровольное накопительное страхование жизни.
2. Добровольное личное страхование.
3. Добровольное имущественное страхование.
4. Добровольное страхование ответственности.
5. Обязательные виды страхования.
6. Входящее перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования.

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:

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;

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;

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;

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 8,8 % 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.

Информация по обязательным видам страхования гражданской ответственности

Показатели	01.07. 2010 – 31.12.2010	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Страховая премия, млн рублей ⁸	16,3	63,9	73,3	83,8	85,2
Доля в общем объеме страховых премий, %	3,2	9,4	9,1	9,1	8,8
Страховые выплаты, млн рублей	0	0	1,8	2,6	4,9
Количество заключенных договоров	100	541	994	624	947

Финансовые показатели развития страхового рынка. Страховые организации активно улучшают финансовые показатели. Совокупные активы страховых организаций за 2014 год составляли 2 386,5 млн рублей. Страховые резервы также значительно увеличены до 154,3 млн рублей.

⁸ По данным Национального банка Кыргызской Республики, официальный курс российского рубля к кыргызскому сому на 31 декабря 2014 года составил 1,04 сома.

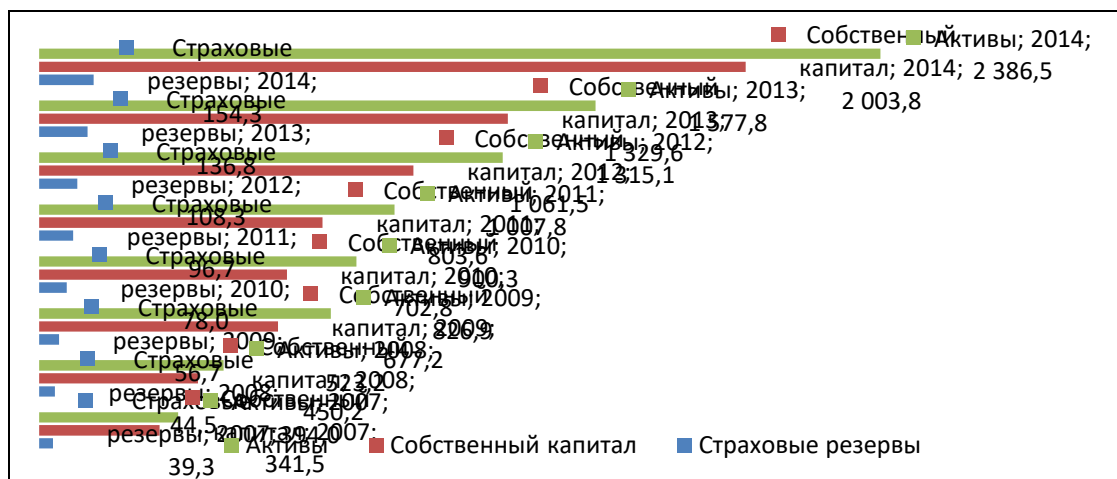


Рис. 15. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов (млн рублей)

Роль страхового сектора в экономике Кыргызской Республики

Показатели	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
ВВП, млн рублей	204 038,46	262 601,63	292 644,33	336 565,77	381 997,21
Отношение страховых премий к ВВП, %	0,25	0,26	0,28	0,28	0,26
Отношение активов к ВВП, %	0,44	0,39	0,45	0,47	0,63
Отношение страховых премий на душу населения, рублей	94,33	124,52	145,48	164,33	169,42

Институциональная среда страхового рынка. По состоянию на 1 января 2015 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 17 страховых организаций, включая 2 перестраховочные организации, из них:

6 организаций с участием нерезидентов: САОЗТ «Кыргызинстрах» (1,4 % кыргызский капитал и 98,6 % российский капитал), ЗАО СК «Росстрах – Кыргызстан» (100%-ный российский капитал), ЗАО СК «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани» (39 % пакистанский, 10 % швейцарский и 51 % кыргызский капитал), ЗАО СК «Арсеналь-Кыргызстан» (100%-ный российский капитал), ЗАО СК «Столичное Страховое Общество» (100%-ный российский капитал), ЗАО «Страховой резерв» (100 %-ный английский капитал);

11 организаций со 100%-ным кыргызским капиталом.

В основном страховой бизнес сосредоточен в столице (16 компаний) и только 1 страховая компания действует в г. Жалалабате (ЗАО СК «Дос – Инвест»).

Из 15 страховых организаций 5 страховых компаний созданы с участием нерезидентов: 2 компании со 100%-ным английским капиталом; 2 – с российским капиталом; 1 – со 100%-ным казахстанским капиталом.

В 2014 году страховыми компаниями осуществлялось более 100 видов добровольного страхования и 5 видов обязательного страхования.

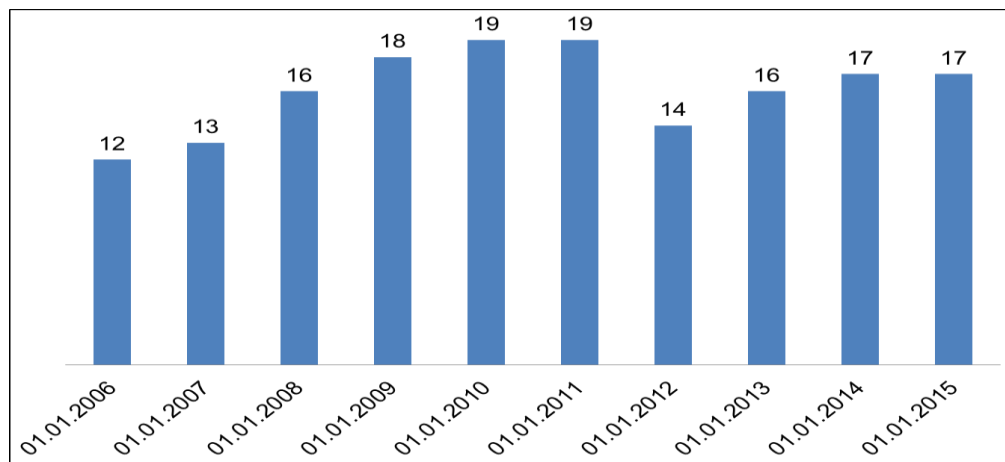


Рис. 16. Количество страховых (перестраховочных) организаций в Кыргызской Республике

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 31 декабря 2014 года составляет:

для вновь создаваемых страховых организаций в размере не менее 28,8 млн рублей для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования;

вновь создаваемых страховых организаций в размере не менее 192,3 млн рублей для осуществления деятельности исключительно по перестрахованию;

действующих страховых организаций в размере не менее 24 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 млн рублей;

действующих страховых организаций, осуществляющих деятельность исключительно по перестрахованию, в размере не менее 96,1 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.

Нормативно-правовая база страхового рынка. Основными нормативными правовыми актами, которыми регулируются 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.

Закон Кыргызской Республики 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» регулирует обязательные виды страхования.

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», 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, установлении тарифов по обязательным видам страхования и т.д., в том числе постановления Правительства Кыргызской Республики:

от 16 октября 1996 года № 475 «О мерах по защите национального страхового рынка»;

от 31 мая 2001 года № 260 «Об утверждении Положения о лицензировании и отдельных видов предпринимательской деятельности» – глава 42 «Особенности лицензирования страховой деятельности»;

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

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 25 ноября 2010 года № 300 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховой организации»;

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».

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.

Госфиннадзор в 2014 году разработал проекты законов Кыргызской Республики:

«Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», который направлен на рассмотрение в парламент республики;

«Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий»;

«Об актуарной деятельности в Кыргызской Республике», которые проходят согласование в министерствах и ведомствах Кыргызской Республики.

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 12 общегосударственных и местных налогов в республиканский и местный бюджеты, а также отчисления страховых взносов в Социальный фонд Кыргызской Республики.

№ п/п	Виды налогов	Процентные ставки
1.	Подходный налог	10 % (ежемесячно от заработной платы)
2.	Налог на прибыль	10 % (ежеквартально от налогооблагаемой суммы)
3.	Земельный налог	Ставки для земель в зависимости от населенных пунктов с численностью населения в тыс. человек (сом/кв. м) (ежеквартально около 2,9 %)
4.	Налог на имущество (транспортные средства)	Для транспортных средств расчетным путем: ставки налога в сомах с каждого 1 куб. см рабочего объема двигателя (1 раз год около 0,8 %)
5.	Налог на недвижимое имущество	Ставки рассчитываются в зависимости от объекта имущества, стоимость 1 кв. м площади объекта имущества, от местонахождения на территории Кыргызской Республики
6.	Сбор за вывоз мусора	С каждого основного работника 96 рублей (1 раз в год)
7.	Налог с продаж	2 % (ежемесячно от поступивших премий)
8.	Налоги с нерезидентов: страховые платежи, полученные: а) по договорам страхования или перестрахования рисков, за исключением по договорам обязательного страхования;	5 % (ежемесячно)

№ п/п	Виды налогов	Процентные ставки
	б) по договорам обязательного страхования или перестрахования по обязательному страхованию рисков	5 % (ежемесячно)
9.	НДС (по неоперационной деятельности)	12 % (ежемесячно)
10.	За льготное налогообложение в свободной экономической зоне	2 %
11.	Налог на проценты с депозита (в комбанке)	10 % (проценты, выплачиваемые налогоплательщикам, облагаются налогом у источника дохода в Кыргызской Республике)
12.	Налог на процентный доход	10 % (ежемесячно)
13.	Страховые взносы в Социальный фонд	10 % с заработной платы работников и 17,25 % с начисленной заработной платы всех работников (ежемесячно)

**Налоговые отчисления страховых (перестраховочных) организаций
Кыргызской Республики за 2011–2014 годы (млн рублей)**

№ п/п	Наименование налогов	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
1.	Подходный налог	4,42	5,93	8,3	8,32
2.	Налог на прибыль	5,02	5,85	8,98	8,63
3.	Земельный налог	0,03	0,06	0,03	0,03
4.	Налог на имущество (транспортные средства)	0,02	0,04	0,06	0,05
5.	Налог на недвижимое имущество	0,18	0,14	0,13	0,13
6.	Сбор за вывоз мусора	0,01	0,02	0,02	0,02
7.	Налог с продаж	5,63	5,45	6,72	8,33
8.	Налог на доход нерезидентов	23,45	28,12	31,29	29,73
9.	НДС (по неоперационной деятельности)	0,18	0,08	0,14	2,43
10.	За льготное налогообложение в Свободной экономической зоне	0,24	0,23	0,83	0,35
11.	Налог на проценты с депозита (в банке)	1,52	1,85	2,63	3,15
12.	Налог на процентный доход	0,02	0,24	1,01	3,66
	Итого	40,73	48	60,13	61,28

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 нормативной правовой базы в области страхования, принятия мер по совершенствованию системы обязательного страхования.

При этом страховой рынок Кыргызской Республики оказался менее подвержен влиянию мирового финансового кризиса, чем другие сектора финансового рынка. Объем страховых премий в 2010 году увеличился на 11,2 % по сравнению с 2009 годом, совокупные активы – на 8,8 %, совокупный собственный капитал – на 3,4 %.

Динамика основных статистических показателей развития страхового рынка. За 2013 год страховыми организациями Кыргызской Республики получено страховых премий на сумму 924,6 млн рублей, а за 2014 год – 972,6 млн рублей, что более чем в 2 раза больше показателя 2009 года. Выплаты страховых возмещений за 2013 год составили 88,4 млн рублей и увеличились на 74,5 % по сравнению с 2009 годом. Выплаты страховых возмещений за 2014 год составили 128,9 млн рублей и увеличились в 2,5 раза по сравнению с 2009 годом.

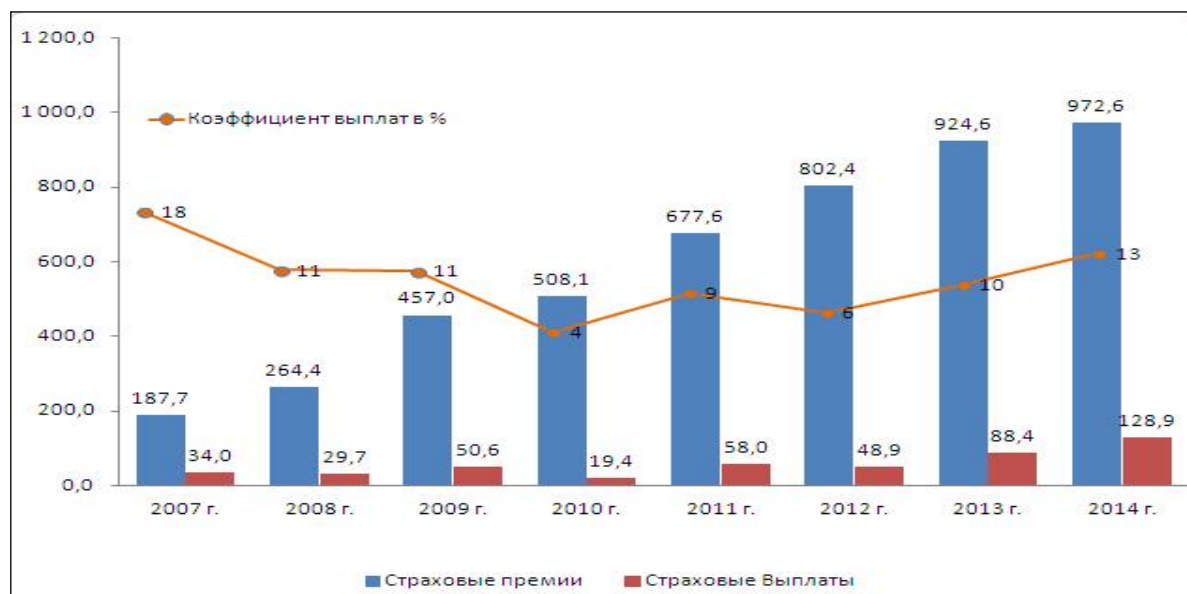


Рис. 17. Динамика страховых премий и страховых выплат (млн рублей)

Основную долю страховой премии за 2014 год занимает имущественное страхование.



Рис. 18. Доля видов страхования в общем объеме поступивших страховых премий

Не менее важным показателем развития страхового рынка является отношение принятых страховых премий к объему ВВП страны. В 2009 году страховые премии, собранные страховыми организациями, составили 0,24 % ВВП республики. За 2013 год доля страховых премий в структуре ВВП составила 0,28 % и увеличилась на 4 базисных пункта по сравнению с 2009 годом. За 2014 год доля страховых премий в структуре ВВП составила 0,26 % и увеличилась на 2 базисных пункта по сравнению с 2009 годом. Страховые премии на душу населения в период с 2009 по 2014 год возросли с 86 до 169,4 рубля, тем самым увеличившись за 5 лет на 96,7 %.

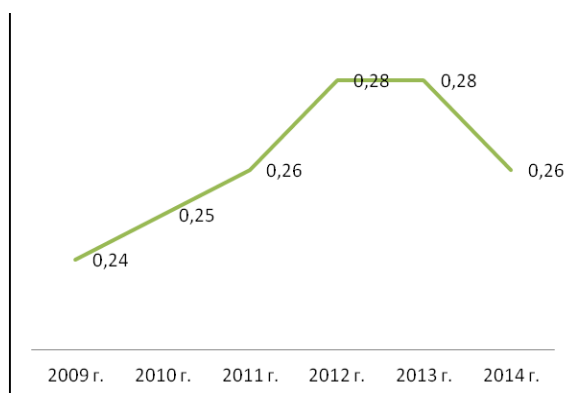


Рис. 19. Отношение страховых премий страховых организаций к структуре ВВП (%)

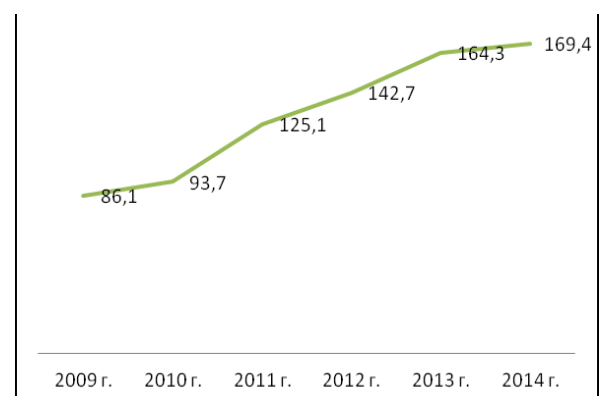


Рис. 20. Страховые премии на душу населения (рублей)

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 наивысшей категориях 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.

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.

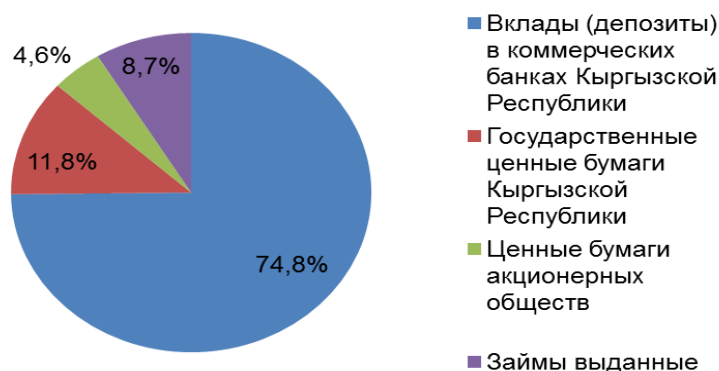


Рис. 21. Структура инвестиционного портфеля страховых организаций по состоянию на 1 января 2015 года (%)

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

Вид актива	Млн рублей
Вклады (депозиты) в коммерческих банках Кыргызской Республики	116,4
Государственные ценные бумаги Кыргызской Республики	18,5
Ценные бумаги акционерных обществ	7,2
Займы выданные	13,7
Всего	155,8

Перестраховочная деятельность

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

Показатели	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Страховые премии	187,7	264,4	457	508,1	677,6	802,4	924,6	972,6
Страховые премии, переданные в перестрахование, всего	95,5	133,8	309,4	339,9	475,2	557,7	635,7	634,5
<i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование, всего в % к общему объему страховых премий (2/1)</i>	50,9	50,6	67,7	66,9	70,1	69,5	68,7	65,2
Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж	93,7	131,7	298,3	327,9	469,3	550,4	616,6	628,8
<i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к общему объему страховых премий</i>	49,9	49,8	65,3	64,5	69,3	68,6	66,7	64,7
<i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование за рубеж, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего (3/2)</i>	98,1	98,4	96,4	96,4	98,7	98,7	97	99,1
Страховые премии, переданные в перестрахование внутри республики	1,9	2,2	11,2	12,1	5,9	7,3	19	5,6
<i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к общему объему страховых премий (4/1)</i>	1	0,8	2,4	2,4	0,9	0,9	2	0,6
<i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны, в % к страховым премиям, переданным на перестрахование, всего (4/2)</i>	2	1,6	3,7	3,7	1,3	1,3	3	0,9

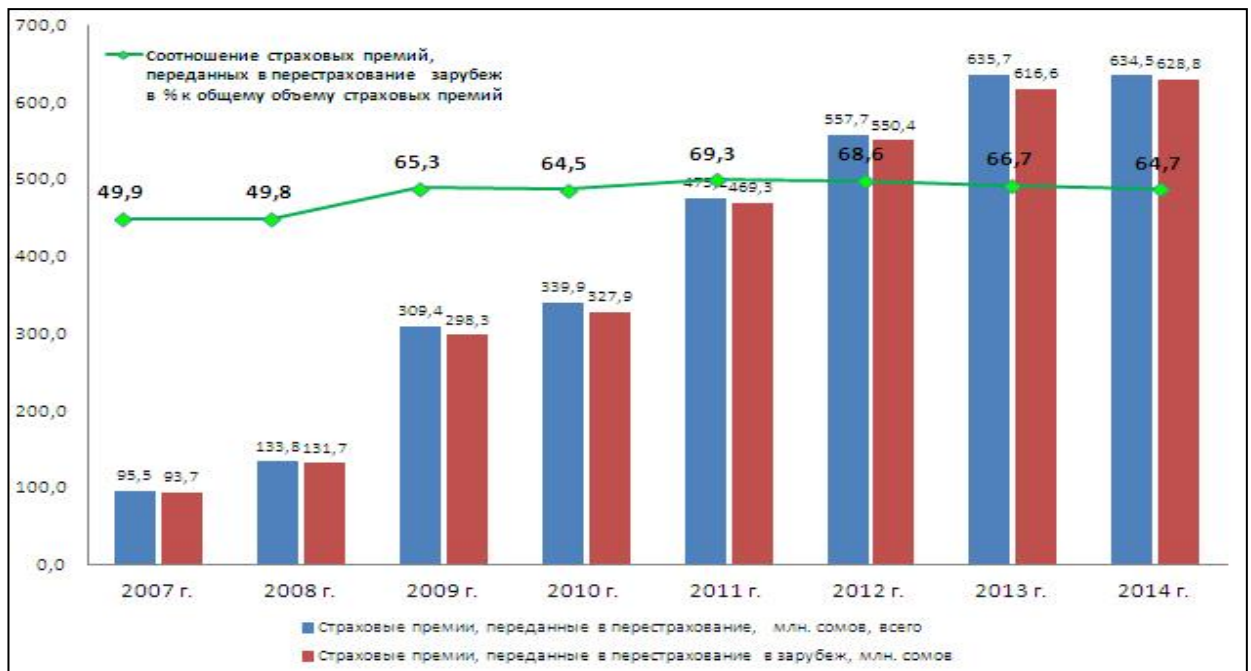


Рис. 22. Страховые премии, переданные в перестрахование за рубеж (млн рублей)

По итогам 2013 года на перестрахование было передано 68,7 % общего объема страховых премий, из них 97 % было передано за рубеж и 3 % – на перестрахование внутри республики. За 5 лет соотношение премий, переданных на перестрахование, к общему объему страховых выплат существенно не изменилось и составило в среднем 68,6 %.

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

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

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 разработке 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 инвестированию 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).

Приоритетным направлением развития страхового рынка является развитие обязательных видов страхования. По данному приоритету поставлена задача введения новых видов обязательного страхования и дальнейшая реализация действующих видов обязательного страхования гражданской ответственности.

В целях решения указанной задачи предусматривается реализация следующих мероприятий:

исполнение Концепции развития страхового рынка Кыргызской Республики на 2013–2017 годы;

введение новых видов обязательного страхования, таких как: обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) и обязательное страхование жилых помещений от пожара и стихийных бедствий.

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

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: страхование на случай смерти от несчастного случая, страхование от телесных повреждений, страхование постоянной нетрудоспособности вследствие болезни, страхование постоянной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, страхование временной нетрудоспособности вследствие болезни, страхование временной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, страхование госпитализации, страхование медицинских расходов, страхование тяжких заболеваний, страхование 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 и комбинированные возмещения (финансовые и в натуральной форме).

3. Страхование средств наземного транспорта (иного, чем железнодорожный), которое покрывает ущерб, причиненный средству наземного транспорта с мотором и 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, озерного и 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 отсутствие 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 2014 год более 42 % общего объема премий по прямому страхованию, или 1 825,6 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 (Украина, Беларусь), зона II (Украина, Беларусь и Россия) и зона III (все страны «Зеленой карты»). Страховые премии за 2014 год составили 953,3 млн рублей, или 21,9 % 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 2014 году составили 872,2 млн рублей, или 20,1 % 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 2014 год составила 17 млн рублей (0,22 %).

Финансовые показатели развития страхового рынка. Страхование характеризуется как динамично развивающийся сектор. 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 по ряду показателей качества услуг, предоставляемых местными страховыми компаниями, а также по их финансовой возможности выполнить свои обязательства. В 2013 году в страховом секторе осуществляли лицензированную деятельность 15 страховых компаний и 75 страховых брокеров. На конец 2014 года в страховом секторе осуществляли лицензированную деятельность 15 страховых компаний и 70 страховых брокеров.

Чистые активы страховых компаний по состоянию на конец 2013 года составили 3 868,6 млн рублей, что на 625,8 млн рублей (13,9 %) ниже уровня, зарегистрированного на аналогичную дату 2012 года. Чистые активы страховых компаний по состоянию на конец 2014 года составили 4 091,6 млн рублей, что на 223 млн рублей (5,8 %) выше уровня, зарегистрированного на аналогичную дату 2013 года.

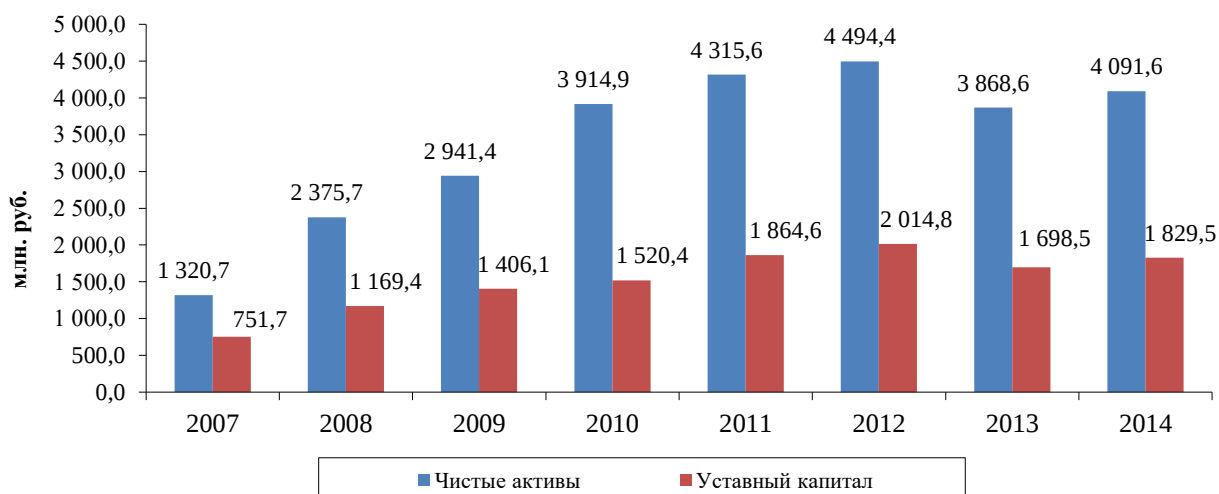


Рис. 23. Чистые активы и уставный капитал страховых обществ в 2007–2014 годах

Увеличение чистых активов в первую очередь связано с увеличением капитала профессиональных участников страхового рынка.

Объем уставного капитала страховых компаний на конец 2013 года составил 1 698,5 млн рублей, снизившись на 316,3 млн рублей, или на 15,7 % его объема, на конец предыдущего года. Общая величина уставного капитала страховых компаний на конец 2014 года составила 1 829,5 млн рублей, увеличившись на 131 млн рублей, или на 7,7 % его объема, на конец предыдущего года.

Инвестиции в уставный капитал местных страховщиков, осуществленные нерезидентами, составили по итогам 2013 года 384,1 млн рублей и уменьшились на 135 млн рублей по сравнению с 2012 годом, что связано с отзывом лицензии у международной страховой компании «Exim-Asint» АО и с

уменьшением уставного капитала страхового – перестраховочного общества «Donaris Group» АО в результате приведения чистых активов в соответствие с требованиями законодательства.

Инвестиции в уставный капитал местных страховщиков, осуществленные нерезидентами, составили по итогам 2014 года 484,3 млн рублей и увеличились на 103,3 млн рублей по сравнению с 2013 годом, что связано с увеличением капитала страховой компании «Victoria Asigurari» АО и страхового – перестраховочного общества «Donaris Vienna Insurance Group» АО путем дополнительного выпуска акций.

Динамика структуры иностранных инвестиций в уставный капитал страховых обществ, млн рублей

Государства	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2014 год по отношению к 2013 году	Доля в 2014 году, %
Российская Федерация	10,1	1,4	175,2	173,7	–	–	–	–	0
Австрия	81,4	150,9	150,9	150,9	205,6	205,6	333,7	128,1	68,91
Великобритания	81,4	81,4	81,4	82,9	82,9	82,9	82,9	0	17,11
Лихтенштейн	16,3	65,1	65,1	132,5	132,5	51	–	51	0
Голландия	17,4	17,4	17,4	71,3	71,3	44,5	67,7	23,2	13,97
Италия	8,7	8,7	8,7	13,4	13,4	–	–	0	0
Израиль	8,7	8,7	8,7	13,4	13,4	–	–	0	0
Украина	0,7	1,1	1,1	–	–	–	–	–	0
Кипр	179,1	173,7	–	–	–	–	–	–	0
Румыния	13	12,7	0	0,7	0,7	0,7	0,7	0	0,01
Швейцария	14,5	–	–	–	–	–	–	–	–
ВСЕГО	431,4	521,2	508,5	638,1	519	384	484,3	100,3	100

В 2013 году доля нерезидентов в общем оплаченном уставном капитале страховых компаний составила 22,6 %, в 2014 году – 26,5 %.

В течение 2008–2014 годов объем начисленных премий вырос на 60 % и страховых выплат – на 54 %.

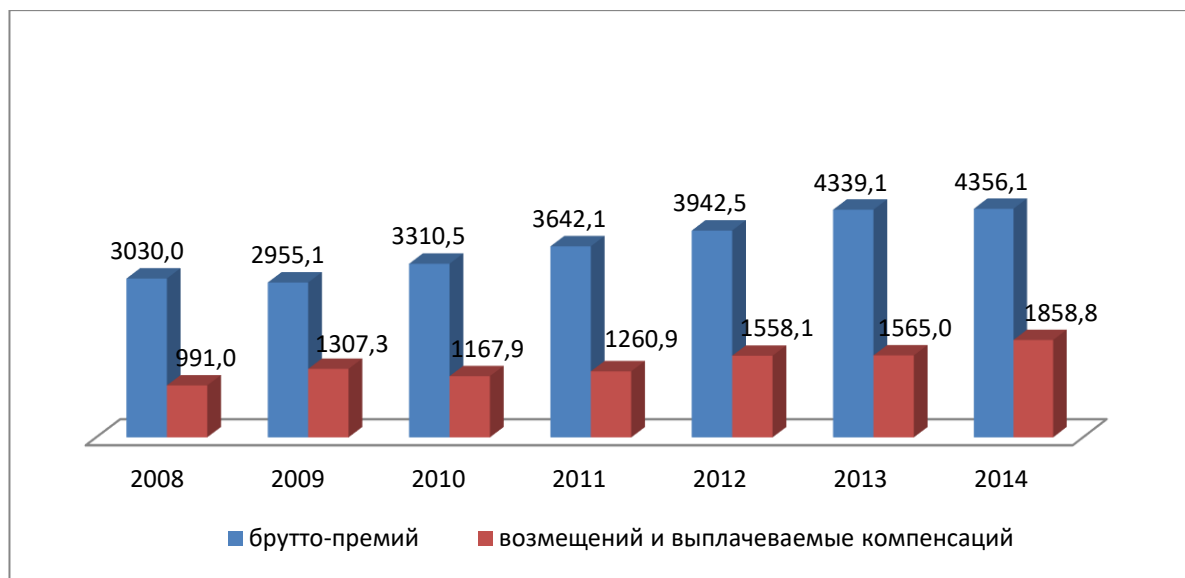


Рис. 24. Страховые премии и страховые компенсационные выплаты (млн рублей)

В 2013 году доходы от начисленных брутто-премий составили 4 339,1 млн рублей, из которых по категории «общее страхование» – 4 073,1 млн рублей, номинальное увеличение на 378,9 млн рублей, или на 10,2 %, по сравнению с предыдущим годом, по «страхованию жизни» – 266 млн рублей, что на 17,7 млн рублей, или 7,1 %, больше по сравнению с предыдущим годом. Общий объем валовых премий вырос на 10,1 %. В 2014 году доходы от начисленных брутто-премий составили 4 356,1 млн рублей, из которых по категории «общее страхование» – 4 066,2 млн рублей, номинальное уменьшение на 6,9 млн рублей и по «страхованию жизни» – 289,5 млн рублей, что на 23,5 млн рублей, или на 8,7 %, больше по сравнению с предыдущим годом. Общий объем валовых премий вырос на 0,4 %.

В течение 2013 года страховые компании осуществили страховые возмещения и выплаты на общую сумму 1 565 млн рублей, зарегистрировав небольшое увеличение на 6,9 млн рублей, или на 0,4 %, по сравнению с 2012 годом.

В течение 2014 года страховые компании осуществили страховые возмещения и выплаты на общую сумму 1 858,8 млн рублей, зарегистрировав увеличение на 293,9 млн рублей, или на 18,8 %, по сравнению с предыдущим годом.

Институциональная среда страхового рынка. В 2013 году на местном страховом рынке осуществляли страховую деятельность 18 компаний: 16 компаний, или 88,9 %, специализирующихся на сегменте общее страхование (страхование от несчастных случаев, имущества, авто страхование и т.д.) 1 компания осуществляла комбинированное страхование (общее страхование и страхование жизни) и 1 компания – исключительно страхование жизни.

В 2014 году на местном страховом рынке осуществляли страховую деятельность 15 компаний: 13 компаний, или 86,7 %, специализирующихся на сегменте общее страхование (страхование от несчастных случаев, имущества, авто страхование и т.д.), 1 компания осуществляла комбинированное страхование (общее страхование и страхование жизни) и 1 компания – исключительно страхование жизни.

Национальное бюро страховщиков автотранспортных средств сформировано из страховых компаний, которые соответствуют критериям, финансовым гарантиям и наделены полномочиями выдавать от своего имени международные страховые сертификаты «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.

Союз страховщиков Молдовы создан в октябре 2008 года и нацелен на развитие и расширение взаимодействия и сотрудничества страхового и перестраховочного рынков в Молдове, а также на координацию деятельности страховщиков и страховых брокеров, защиту их прав и интересов.

29 января 2007 года в Молдове была официально зарегистрирована Ассоциация актуариев, имеющая целью изучение, поддержку и продвижение профессии актуария в Республике Молдова, а также защиту прав актуариев и других смежных профессий на территории страны. Также среди основных задач Ассоциации выделяется содействие с целью определения и включения данной профессии в специальную номенклатуру, приобретения и распространения 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 4 мая 1998 года № 483 «О порядке вычета расходов, связанных с формированием технических резервов и математических резервов страховщика»;

от 4 мая 1998 года № 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 8 июля 2004 года № 243-XV «О субсидируемом страховании производственных рисков в сельском хозяйстве»;

от 24 февраля 2005 года № 217 «Об утверждении Положения о субсидировании страхования 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», а также постановлениями Правительства Республики Молдова:

от 17 марта 2008 года № 318 «Об утверждении Методологии расчета базовой страховой премии и корректирующих коэффициентов для обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный транспортными средствами»;

от 27 февраля 2012 года № 133 «Об утверждении Технической концепции Государственной автоматизированной информационной системы в области обязательного страхования гражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами».

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 № 13/1 «Об утверждении Положения о порядке определения износа в случае ущерба, причиненного автотранспортным средствам»;

от 3 апреля 2008 года № 13/2 «Об утверждении Положения о применении системы «bonus-malus» при обязательном страховании автогражданской ответственности за ущерб, причиненный автотранспортными средствами»;

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

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

Одним из актуальных вопросов является сотрудничество 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 в государствах – участниках СНГ.

Административные требования. В Республике Молдова страховая (перестраховочная) деятельность может осуществляться исключительно страховщиком (перестраховщиком) в форме акционерного общества, в том числе с иностранными инвестициями, обладающего соответствующей лицензией, выданной Национальной комиссией по финансовому рынку в соответствии с Законом от 21 декабря 2006 года № 407-XVI «О страховании».

Учредителями и акционерами страховщика (перестраховщика) могут быть физические и/или юридические лица – резиденты Республики Молдова, зарегистрированные в Государственной регистрационной палате Министерства информационного развития, а также нерезиденты (с разрешения органа надзора).

На основании положений Закона от 30 июля 2001 года № 451-XV «О регулировании предпринимательской деятельности путем лицензирования» страховщикам (перестраховщикам) необходимо получить лицензию для предоставления страховых (перестраховочных) услуг, выдаваемую на неограниченный срок.

Орган надзора принимает решение о выдаче лицензии в течение 30 рабочих дней с даты получения такого заявления и прилагаемых к нему документов.

Неотъемлемым элементом в развитии рынка страхования является деятельность страховых посредников, роль которых заключается в содействии предоставления страховых услуг путем обеспечения и облегчения доступа к ним потребителей. До вступления в силу Закона от 21 декабря 2006 года № 407-XVI «О страховании» деятельность брокеров и страховых агентов не подлежала регулированию и надзору. В результате внесенных изменений в законодательство был введен порядок лицензирования страховых брокеров и установлены определенные требования к их деятельности и деятельности страховых агентов.

Налогообложение страховых компаний. Страховые компании в Молдове оплачивают 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.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. В целях предотвращения возможного влияния мирового экономического кризиса на страховом рынке предложены ряд мер:

- применение правильной оценки обязательств при установлении страховых премий;

- реализация мер по обеспечению соблюдения в отношении методов формирования, размещения и дисперсии страховых резервов;

- пересмотр программ перестрахования с внешними партнерами страховщиков с целью размещения сбалансированных рисков у внешних перестраховщиков с их адекватными возможностями в условиях кризиса;

- завершение подготовки законодательной базы для регулирования национального страхового гарантийного фонда;

- мониторинг результатов расчетов для каждого класса страхования, чтобы определить уязвимые места и установить минимальный уровень страховых премий по добровольному страхованию, в особенности при страховании КАСКО.

Динамика основных статистических показателей развития страхового рынка. Удельный вес обязательных видов страхования в структуре начисленных брутто-премий в 2013 году составил 41 %, что на 0,3 % больше по сравнению с 2012 годом, добровольное страхование – 59 %. С точки зрения объекта страхования, по сегменту страхование гражданской ответственности были начислены премии на сумму 2 193,9 млн рублей (50,5 %), за ним следует имущественное страхование – 1 560,3 млн рублей (36 %), личное страхование – 529,8 млн рублей (12,2 %) и премии, принятые в перестрахование, – 55 млн рублей (1,3 %).

Удельный вес обязательных видов страхования в структуре начисленных брутто-премий в 2014 году составил 42,3 %, что на 1,3 % больше по сравнению с 2013 годом, добровольное страхование – 57,7 %. С точки зрения объекта страхования, по сегменту страхование гражданской ответственности были

начислены премии на сумму 2 220,1 млн рублей (50,1 %), за ним следует имущественное страхование – 1 516,8 млн рублей (34,8 %), личное страхование – 606,6 млн рублей (13,9 %) и премии, принятые в перестрахование, – 12,7 млн рублей (0,3 %).

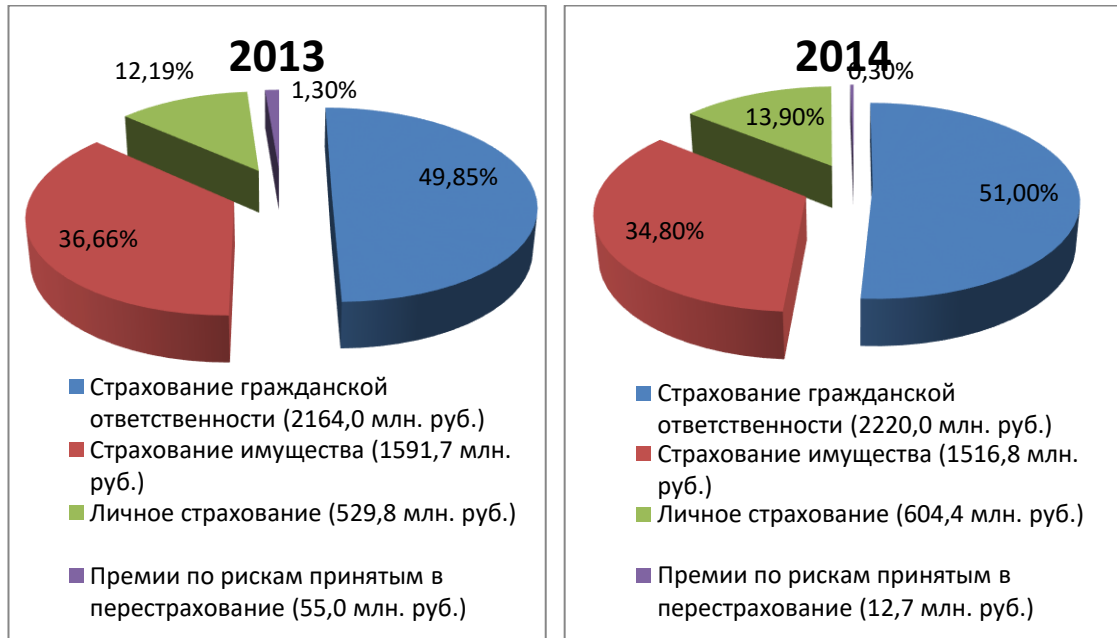


Рис. 25. Структура начисленных брутто-премий в период 2013–2014 годов

В 2013 году доля объема начисленных брутто-премий по страхованию гражданской ответственности снизилась на 1,2 процентного пункта по сравнению с предыдущим годом, по имущественному страхованию зарегистрировано увеличение на 0,2 процентного пункта, по личному страхованию зарегистрировано снижение на 0,2 процентного пункта, а по премиям, принятым в перестрахование, увеличение составило 1,2 процентного пункта.

Среди всех видов общего страхования в 2013 году автострахование занимает наибольшую часть в консолидированном рыночном портфеле – 65,5 % общего объема премий по общему страхованию, или 4 018,1 млн рублей. Добровольное страхование CASCO генерирует 19,3 % общего объема общего страхования, или 777,4 млн рублей, увеличив номинальную стоимость на 81,1 млн рублей по сравнению с предыдущим периодом. Страхование внешней гражданской ответственности «Зеленая карта» зарегистрировало рост на 16,4 процентного пункта (до 889,6 млн рублей – эквивалент 22,1 % общего прямого страхования), в то время как внутреннее страхование гражданской ответственности, действующее только в пределах Республики Молдова, увеличилось на 5,2 процентного пункта, составив 864,3 млн рублей, или 21,5 % общего прямого страхования. Другие виды автострахования зарегистрировали начисленные премии в сумме 102,1 млн рублей, или 2,6 %.

Как и в предыдущие годы, развитие рынка страхования характеризуется повышенным уровнем концентрации. Так, в 2013 году 5 страховых компаний подписали премий на 3 222,9 млн рублей, или 74,3 % общего объема премий.

Степень проникновения страхования, выраженного как соотношение между начисленными брутто-премиями и ВВП, зарегистрировала уровень в 1,2 % и подтверждает факт динамики показателя ВВП (в текущих ценах) в 2013 году, превышающей темпы роста объема начисленных премий.

В 2014 году доля объема начисленных брутто-премий по страхованию гражданской ответственности увеличилась на 1,15 процентного пункта по сравнению с предыдущим годом, по имущественному страхованию зарегистрировано увеличение на 1,86 процентного пункта, по личному страхованию – на 1,71 процентного пункта, а по премиям, принятым в перестрахование, снижение составило 1 процентный пункт.

Среди всех видов общего страхования автострахование занимает наибольшую часть в консолидированном рыночном портфеле – 68 % общего объема премий по общему страхованию, или 4 053,9 млн рублей. Добровольное страхование CASCO генерирует 20,6 % общего объема общего страхования, или 836,8 млн рублей, увеличив номинальную стоимость на 59,3 млн рублей по сравнению с предыдущим периодом. Страхование внешней гражданской ответственности «Зеленая карта» зарегистрировало рост на 7,2 процентного пункта (до 953,3 млн рублей – эквивалент 23,5 % общего прямого страхования), в то время как внутреннее страхование гражданской ответственности, действующее только в пределах Республики Молдова, увеличилось на 0,9 процентного пункта, составив 872,2 млн рублей, или 21,5 % общего прямого страхования. Другие виды автострахования зарегистрировали подписанные премии в сумме 95,5 млн рублей, или 2,4 %.

Как и в предыдущие годы, развитие рынка страхования характеризуется повышенным уровнем концентрации. Так, 5 страховых компаний подписали премий на сумму 2 994,6 млн рублей, или 68,7 % общего объема премий.

Степень проникновения страхования, выраженного как соотношение между начисленными брутто-премиями и ВВП, зарегистрировала уровень 1,08 %, что подтверждает факт динамики показателя ВВП (в текущих ценах) в 2014 году, превышающей темпы роста объема начисленных премий.

Плотность страхования, которая представляет соотношение между объемом начисленных брутто-премий и численностью населения, зарегистрировала уровень 1 224,4 рубля/жителя, увеличившись на 4,7 рубля/жителя по сравнению с показателями предыдущего года.



Рис. 26. Динамика уровня проникновения страхования и плотности страхования Республики Молдова

Современные тенденции на рынке страхования в Молдове указывают на постепенное укрепление его роли в социально-экономических и финансовых отношениях. Несмотря на значительное увеличение страховых премий, основные показатели страхования находятся на низком уровне.

Развитие инвестиционной деятельности страховой сферы. В Молдове для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости на протяжении всего срока действия бесспорных обязательств, принятых по договорам страхования, а также ожидаемых обязательств страховые компании могут от своего имени осуществлять инвестиционную деятельность — приобретать или вкладывать, в любой форме, акции, облигации и другие вложения, такие как депозитные счета срочные или до востребования, которые могут быть изъяты без ограничений, и ценные бумаги, которые легко конвертируются в денежные средства без наложения санкций.

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

ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Молдова или другим государственным органом, при условии, что Правительство Республики Молдова, соответственно, государственный орган, гарантирует выплату основной суммы и процентов;

ценные бумаги, выпущенные правительствами, национальными банками иных государств, имеющих рейтинг не менее ВВВ или аналогичный в соответствии с международными рейтинговыми агентствами, а также международными финансовыми организациями, при условии, что правительства, банки или указанные организации гарантируют выплату основной суммы и процентов;

корпоративные ценные бумаги, допущенные к обращению на регулируемом рынке (биржа) Республики Молдова;

корпоративные ценные бумаги, которые не являются предметом сделок на регулируемом рынке (биржа) Республики Молдова, при условии, что они выпущены юридическими лицами, учрежденными в соответствии с действующим законодательством и осуществляющими свою деятельность в Республике Молдова;

денежная наличность в кассе и на расчетных текущих счетах, вклады (депозиты) и инвестиции в финансовых учреждениях, лицензированных Национальным банком Молдовы;

недвижимое имущество и иные вещные (имущественные) права на недвижимое имущество, которые отражены в бухгалтерском учете как земельные участки или строения, при условии, что данные активы или права приносят или будут приносить экономическую выгоду и зарегистрированы в реестре недвижимого имущества.

Указанные активы должны быть размещены и инвестированы с соблюдением норм предосторожности, с обеспечением их сохранности и безопасности, а также согласно принципам диверсификации с целью предотвращения нецелесообразной концентрации инвестиционного риска, ассоциируемого определенным категориям допустимых активов.

Также активы, допущенные для покрытия технических резервов страхования и минимальной маржи платежеспособности, не могут служить предметом договоров залога, источником для оплаты принятых обязательств в виде банковских гарантий или для покрытия других обязательств перед кредиторами, а также не могут быть обременены иными обязательствами.

Перестраховочная деятельность. Перестрахование как инструмент передачи рисков от одного страхового общества к другому перестраховочному обществу, приводит к улучшению финансового положения cedenta 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 % собственного капитала и технических резервов.

Общий объем премий, переданных в перестрахование в 2013 году, составил 862,8 млн рублей, из которых 850,2 млн рублей – премии, связанные с общим страхованием, и 12,7 млн рублей – премии по страхованию жизни. Номинальное увеличение премий, переданных в перестрахование, по сравнению с 2012 годом составляет 82,5 млн рублей, а объем премий, переданных в перестрахование в общем объеме валовых премий в 2013 году, составил 19,9 %. Основные показатели перестрахования приведены ниже.

Основные показатели перестрахования в 2013 году (млн рублей)

Показатели	Общее страхование	Страхование жизни	Всего
Начисленные брутто-премии	4 073,1	266	4 339,1
Премии, переданные в перестрахование	850,2	12,7	862,8
Премии, полученные по рискам, принятым в перестрахование	55	0	55

В 2013 году по категории общее страхование были представлены отчеты о передаче в перестрахование 15 страховыми обществами, а по категории страхование жизни 1 компания сообщила о передаче в перестрахование. Структура премий, переданных в перестрахование по итогам 2013 года, включает:

объем премий, переданных в перестрахование по категории общее страхование, на сумму 850,2 млн рублей (20,9 %), соответственно, уровень собственного удержания в соотношении с местными страховщиками составляет 79,1 % (3 222,9 млн рублей) объема начисленных брутто-премий по общему страхованию;

объем премий, переданных в перестрахование по категории страхования жизни, на сумму 12,7 млн рублей (4,8 %), соответственно, уровень собственного удержания составляет 95,2 % (253,3 млн рублей).

На национальном уровне 6 страховых обществ собрали сумму премий, принятых в перестрахование от международных страховых обществ, в размере 55 млн рублей, что составляет 1,3 % объема начисленных брутто-премий на рынке.

Общий объем премий, переданных в перестрахование в 2014 году, составил 852 млн рублей, из которых 839,7 млн рублей – премии, связанные с

общим страхованием, и 12,3 млн рублей – премии по страхованию жизни. Номинальное уменьшение премий, переданных в перестрахование, по сравнению с 2013 годом составляет 10,9 млн рублей, а объем премий, переданных в перестрахование в общем объеме валовых премий в 2014 году, составил 19,6 %. Основные показатели перестрахования представлены ниже.

Основные показатели перестрахования в 2014 году (млн рублей)

Показатели	Общее страхование	Страхование жизни	Всего
Начисленные брутто-премии	4 053,6	289,5	4 343,1
Премии, переданные в перестрахование	839,7	123,3	852
Премии, полученные по рискам, принятым в перестрахование	12,7	0,0	12,7

В 2014 году 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 2014 года, включает:

объем премий, переданных в перестрахование по категории общее страхование на сумму 839,7 млн рублей (20,7 %), соответственно, уровень собственного удержания в соотношении с местными страховщиками, составляет 79,3 % (3 213,9 млн рублей) объема начисленных брутто-премий по общему страхованию;

объем премий, переданных в перестрахование по категории страхования жизни, на сумму 12,3 млн рублей (4,2 %), соответственно, уровень собственного удержания составляет 95,8 % (277,2 млн рублей).

На национальном уровне 5 страховых обществ собрали сумму премий, принятых в перестрахование от международных страховых обществ в размере 12,7 млн рублей, что составляет 0,3 % объема начисленных брутто-премий на рынке.

В Республике Молдова внедрены ряд реформ в инфраструктуру страхового надзора, состоящие, в частности, в запуске государственной автоматизированной информационной системы RCADData, посредством которой автоматически заключаются договоры страхования, выдаются страховые полисы/сертификаты обязательного страхования гражданской ответственности, ведется учет выплат и страховых резервов, осуществляется обмен информацией с другими государственными информационными системами, во внедрении правил для оценки фактического ущерба и его оплаты, развитии актуариата и

его взаимодействии с аудиторами профессиональных участников страхового рынка.

Внедрены новые требования к финансовой отчетности страховых компаний в соответствии с МСФО (SIRF), а также налажено участие в оценке страховой отрасли, организованной МВФ и Всемирным банком.

С точки зрения развития потенциала надзора, Национальная комиссия по финансовому рынку имеет приоритет для гармонизации нормативно-правовой базы в области страхования в соответствии с европейскими директивами и принципами Международной ассоциации страховых надзоров, создавая предпосылки для реализации надзора, базирующегося на рисках, утверждая и внедряя Закон «О Гарантийном страховом фонде», создавая условия для развития страхового сектора, повышая уровень прозрачности и доверия к страховым продуктам.

Несмотря на высокие темпы роста страховых премий, страховой рынок недостаточно развит по сравнению с существующим потенциальным и уровнем развития в соседних странах. Степень проникновения страхования выражается как отношение объема страховых премий к ВВП в национальной экономике, здесь по-прежнему зарегистрированы скромные значения, достигнув в 2013 году уровня 1,2 %. Основными факторами, которые создали эту ситуацию, являются: низкий уровень дохода на душу населения, недооценка роли страховых компаний, снижение доверия в этом секторе, отсутствие пруденциального регулирования, неполное соблюдение законодательства.

В отличие от обязательного страхования автогражданской ответственности другие сектора страхования развиты слабее. Фактически отсутствуют страхование домашнего имущества и добровольное страхование гражданской ответственности, не застрахованы большинство предприятий и организаций в реальном секторе экономики и бюджетной системе.

Аналогичная проблема в этом секторе наблюдается и в страховании жизни, доля которого составляет только 6,13 % общего объема страховых премий. В то же время в развитых странах она превышает 50 %, представляя, таким образом, инструмент для финансовой защиты, безопасный вариант для сбережений населения и являясь важным источником капитала для финансового рынка.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Виды страхования. В соответствии со статьей 32.9 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела 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 (рента, аннуитеты) 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 от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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:

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»;

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

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

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

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 от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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».

При реализации Федерального закона 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» (далее – Закон № 67-ФЗ) страховым сообществом было принято решение при оформлении договора обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее – договор обязательного страхования) отказаться от использования бланков строгой отчетности и осуществлять заключение договора обязательного страхования с присвоением ему электронно авторизуемого номера, генерируемого единой автоматической информационной системой Национального союза страховщиков ответственности (АИС НССО).

Данное решение было продиктовано желанием отказаться от сложного механизма учета и контроля движения бланков строгой отчетности как внутри страховой организации, так и на уровне профессионального объединения страховщиков, а также сократить расходы на ведение дел за счет исключения расходов на изготовление бланков строгой отчетности, их хранение и транспортировку. Также одной из основных задач было сохранить функцию контроля, за заключением договоров обязательного страхования в рамках Закона № 67-ФЗ.

Реализованный механизм работает следующим образом: в случае обращения перевозчика к страховщику с целью заключить договор обязательного страхования в рамках Закона № 67-ФЗ страховщик запрашивает сведения об ИНН и КПП перевозчика и передает их в АИС НССО. В ответ АИС НССО возвращает страховщику уникальный номер договора обязательного страхования и QR-код, который позволяет осуществить переход на сайт НССО с целью проверки валидности заключаемого договора обязательного страхования. Процедура выдачи АИС НССО уникального номера для последующего присвоения договору обязательного страхования носит название авторизация договора страхования, а дата получения, данного номера страховщиком – дата Авторизации. Договор обязательного страхования считается заключенным с даты подписания сторонами двух экземпляров договора в бумажной форме. В обязанности страховщика входит необходимость передать полный перечень сведений о заключенном договоре обязательного страхования в АИС НССО в течение 30 дней с даты его заключения (подписания сторонами). В случае если договор обязательного страхования по каким-либо причинам фактически не заключен (не был подписан сторонами), страховщик обязан аннулировать ранее авторизованный номер в течение 60 дней с даты его авторизации.

Наряду с этим на официальном сайте НССО функционирует общедоступный механизм проверки факта страхования. В рамках данной проверки любой гражданин или сотрудник Ространснадзора может по одному из ключевых параметров договора обязательного страхования: номер договора / номер транспортного средства/номер ИНН страхователя проверить факт заключения договора обязательного страхования, а также получить краткие сведения по договору обязательного страхования, такие как дата заключения договора, срок действия, данные о страховщике, а также получить список транспортных средств, включенных в договор.

В то же время инспекторы Ространснадзора в рамках осуществления надзорной деятельности по проверке исполнения перевозчиком положений Закона № 67-ФЗ вправе обращаться к системе проверки факта страхования на официальном сайте НССО для получения сведений о статусе договоров обязательного страхования, а также данных об отсутствии договора обязательного страхования у перевозчика.

Указанный механизм активно используется как гражданами, так и сотрудниками Ространснадзора, что существенно сокращает сроки выявления и повышает количество выявленных перевозчиков, которые не выполнили обязанность по страхованию в рамках Закона № 67-ФЗ.

Кроме того, механизм заключения договора обязательного страхования с присвоением ему электронно авторизуемого номера позволяет оперативно блокировать возможность авторизации номеров страховым организациям, которые по ряду причин становятся не правомочны заключать договоры обязательного страхования в рамках Закона № 67-ФЗ – в случае отзыва лицензии, выхода или исключения из НССО.

С 1 июля 2015 года в Российской Федерации внедряется возможность заключения договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в виде электронных документов, что является одним из самых массовых видов страхования в Российской Федерации. По состоянию на 13 августа 2015 года, по информации Российского союза автостраховщиков, заключено более 3 тыс. договоров ОСАГО в виде электронного документа почти во всех субъектах Российской Федерации.

Основные финансовые показатели развития страхового рынка Российской Федерации в 2013 году (по состоянию на 19 февраля 2014 года) приведены ниже.

Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2013 год

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
жизни	84,89	9,4	160,5	12,33	2,9	92,4
личное страхование (кроме страхования жизни)	208,73	23,1	113,2	103,14	24,5	110,9
имущества	393,82	43,5	104,6	201,73	48	111
гражданской ответственности	29,74	3,3	99,4	7,14	1,7	133
предпринимательских и финансовых рисков	21,95	2,4	110,2	1,66	0,4	79,4
ИТОГО по добровольным видам страхования	739,13	81,7	111,4	326	77,5	110,3
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	134,25	14,8	110,3	77,37	18,4	119
Обязательное страхование (кроме ОСАГО)	31,48	3,5	109,4	17,4	4,1	144,9
ИТОГО по обязательным видам страхования	165,73	18,3	110,2	94,77	22,5	123,1

Страховые премии и выплаты по добровольному личному страхованию за 2013 год

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
от несчастных случаев и болезней	93,76	31,9	123,9	13,2	11,4	124,3
медицинское	114,97	39,2	105,7	89,94	77,9	109,2
ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни)	208,73	71,1	113,2	103,14	89,3	110,9

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	64,66	22	145,7	9,92	8,6	84,4
с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	18,65	6,4	251,3	1,77	1,5	175,2
пенсионное	1,58	0,5	147	0,64	0,6	111,6
ИТОГО по страхованию жизни	84,89	28,9	160,5	12,33	10,7	92,4
ИТОГО по добровольному личному страхованию	293,62	100	123,7	115,47	100	108,6

Страховые премии и выплаты по добровольному страхованию имущества за 2013 год

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта	212,31	53,9	108,2	155,8	77,2	123,7
средств железнодорожного транспорта	1,43	0,4	97,3	0,53	0,3	143,5
средств воздушного транспорта	6,59	1,7	114,4	3,71	1,8	127,5
средств водного транспорта	3,78	0,9	81,5	2,59	1,3	132,8
грузов	21,29	5,4	93,7	2,68	1,3	78,6
сельскохозяйственное страхование	14,29	3,6	106,8	5,76	2,9	72,8
прочего имущества юридических лиц и граждан	134,13	34,1	101,2	30,66	15,2	78
ИТОГО по добровольному страхованию имущества	393,82	100	104,6	201,73	100	111

Страхование премий и выплаты по добровольному страхованию гражданской ответственности за 2013 год

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование: владельцев автотранспортных средств (всего)	7,68	25,8	94,8	4	56	158,7
из него страхование, осуществляемое в рамках международной системы страхования «Зеленая карта»	3,49	11,7	112,9	0,43	6	157,9
владельцев средств железнодорожного транспорта	0,05	0,2	117,5	0,02	0,3	—
владельцев средств воздушного транспорта	2,6	8,7	101,6	0,31	4,3	92,1
владельцев средств водного транспорта	1,72	5,8	102,4	0,66	9,2	84,3
организаций, эксплуатирующих опасные объекты	1,97	6,6	116,6	0,35	4,9	184,4
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	2,03	6,8	106,3	0,07	1	46,8
за причинение вреда третьим лицам	12,93	43,5	102,1	1,49	20,9	148,7
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	0,76	2,6	60,4	0,24	3,4	61,2
ИТОГО по добровольному страхованию гражданской ответственности	29,74	100	99,4	7,14	100	133

Страховые премии и выплаты по федеральным округам за 2013 год

Федеральные округа	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Центральный	518,96	57,4	113	227,36	54	109,5
Северо-Западный	88,03	9,7	109,2	48,13	11,5	118,7
Южный	41,28	4,6	109,8	20,31	4,8	113,2
Приволжский	109,83	12,1	110,9	54,73	13	116,5
Уральский	61,9	6,8	104,8	33,68	8	119,7
Сибирский	55,11	6,1	107,3	24,86	5,9	114,1
Дальневосточный	19,08	2,1	112,1	7,06	1,7	130
Северокавказский	10,67	1,2	106	4,64	1,1	112,6

Федеральные округа	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
ИТОГО по федеральным округам	904,86	100	111,1	420,77	100	112,9

В едином государственном реестре субъектов страхового дела в Российской Федерации на 31 декабря 2013 года зарегистрированы 432 страховщика, из них 420 страховых организаций и 12 обществ взаимного страхования. Отчетность обобщена от 418 страховщиков.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2013 год составила 904,86 и 420,77 млрд рублей соответственно (111,1 и 112,9 % по сравнению с 2012 годом).

Основные финансовые показатели развития страхового рынка Российской Федерации в 2014 году (по состоянию на 16 февраля 2015 года) приведены ниже.

Общие сведения о страховых премиях и выплатах за 2014 год

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
жизни	108,53	11	127,9	14,23	3	115,3
личное страхование (кроме страхования жизни)	219,58	22,2	104,5	110,49	23,4	106,5
имущества	420,4	42,6	105,9	224,51	47,5	110,3
гражданской ответственности	37,85	3,8	126,3	10,3	2,2	142,9
предпринимательских и финансовых рисков	22,56	2,3	101,2	3,54	0,8	208,2
ИТОГО по добровольным видам страхования	808,92	81,9	108,7	363,07	76,9	110,5
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	150,92	15,3	111,9	90,31	19,1	116
Обязательное страхование (кроме ОСАГО)	27,93	2,8	88,7	18,89	4	108,5
ИТОГО по обязательным видам	178,85	18,1	107,5	109,2	23,1	114,6

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
страхования ИТОГО по добровольным и обязательным видам страхования	987,77	100	108,5	472,27	100	111,4

**Страховые премии и выплаты по добровольному
личному страхованию за 2014 год**

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
от несчастных случаев и болезней	95,5	29,1	100,9	15,27	12,2	115,3
медицинское	124,08	37,8	107,5	95,22	76,4	105,3
ИТОГО по личному страхованию (кроме страхования жизни)	219,58	66,9	104,5	110,49	88,6	106,5
на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	75,08	22,9	116,2	10,91	8,7	110
с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	31,86	9,7	170,9	2,49	2	140,7
пенсионное	1,59	0,5	100,1	0,83	0,7	128,4
ИТОГО по страхованию жизни	108,53	33,1	127,9	14,23	11,4	115,3
ИТОГО по добровольному личному страхованию	328,11	100	111,3	124,72	100	107,5

**Страховые премии и выплаты по добровольному
страхованию имущества за 2014 год**

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование: средств наземного транспорта, кроме средств железнодорожного транспорта	218,55	52	102,4	171,77	76,5	109,9

средств железнодорожного транспорта	1,19	0,3	83,2	0,51	0,2	95,3
средств воздушного транспорта	7,06	1,6	107	3,11	1,4	83,8
средств водного транспорта	4,32	1	114	2,58	1,2	99,2
грузов	21,79	5,2	101,1	3,07	1,4	114,1
сельскохозяйственное страхование	16,7	4	116,3	5,42	2,4	93,3
прочего имущества юридических лиц и граждан	150,79	35,9	111	38,05	16,9	118,9
ИТОГО по добровольному страхованию имущества	420,4	100	105,9	224,51	100	110,3

**Страховые премии и выплаты по добровольному
страхованию гражданской ответственности за 2014 год**

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Страхование:						
владельцев автотранспортных средств (всего)	7,07	18,7	91,9	5,7	55,4	140,7
из него страхование, осуществляемое в рамках международной системы страхования «Зеленая карта»	3,03	8	86,6	0,4	3,8	89,6
владельцев средств железнодорожного транспорта	0,17	0,4	302,7	0,1	1	561,2
владельцев средств воздушного транспорта	2,6	6,9	96,7	0,33	3,2	107,5
владельцев средств водного транспорта	2	5,3	116,3	0,84	8,1	126,7
организаций, эксплуатирующих опасные объекты	1,6	4,2	81,2	0,15	1,5	43,6
за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг	2,21	5,8	109,4	0,26	2,5	361,9
за причинение вреда третьим лицам	16,24	42,9	124,5	1,6	15,5	106,7
за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	5,96	15,8	767,6	1,32	12,8	532,9
ИТОГО по добровольному страхованию гражданской ответственности	37,85	100	126,3	10,3	100	142,9

**Страховые премии и выплаты
по федеральным округам за 2014 год**

Федеральные округа	Страховые премии			Выплаты		
	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	Млрд рублей	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
Центральный	567,39	57,4	108,5	257,32	54,5	112,2
Северо-Западный	96,83	9,8	109,7	54,5	11,5	112,9
Южный	44,74	4,5	107,8	22,91	4,8	112,2
Приволжский	120,78	12,2	109,6	60,09	12,7	109,2
Уральский	64,15	6,5	103,2	37,12	7,9	109,3
Сибирский	59,94	6,1	107,9	27,29	5,8	108,8
Дальневосточный	22	2,2	114,8	7,9	1,7	111,4
Северокавказский	11,76	1,2	109,7	5,13	1,1	110,1
Крымский	0,18	0,02	—	0,006	0,001	—
ИТОГО по федеральным округам	987,77	100	108,5	472,27	100	111,4

В едином государственном реестре субъектов страхового дела на 31 декабря 2014 года зарегистрированы 416 страховщиков, из них 404 страховые организации и 12 обществ взаимного страхования.

Общая сумма страховых премий и выплат по всем видам страхования за 2014 год составила 987,77 и 472,27 млрд рублей соответственно (108,5 и 111,4 % по сравнению с 2013 годом).

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

Нормативно-правовая база страхового рынка. В соответствии со статьей 1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 отношения, связанные с организацией страхового дела, регулируются Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», 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 (глава 48) и Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Обязательные виды страхования регулируются федеральными законами, указанными выше, принятыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также 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 от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» 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».

Субъекты страхового дела Российской Федерации взаимодействуют с коллегами в государствах – участниках СНГ. Вместе с тем российские компании при осуществлении деятельности в государствах – участниках СНГ сталкиваются с рядом трудностей.

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

Согласно подпункту 7 пункта 3 статьи 149 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 Кодекса особенностей определения доходов и расходов страховых организаций (страховщиков).

В Кодексе отдельно выделены особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций – участников обязательного медицинского страхования (статья 294.1 Кодекса).

Изменения в российском страховом законодательстве. Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об изменении) (опубликован на официальном портале правовой информации в Интернете www.pravo.gov.ru, 24 июля 2013 года) внесены ряд изменений в страховое законодательство Российской Федерации, которые поэтапно вступали в силу начиная с 1 сентября 2013 года.

Положения Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) (в редакции Закона об изменении) применяются к правоотношениям, возникшим после вступления в силу Закона об изменении.

К ключевым изменениям, внесенным Законом об изменении, можно отнести:

повышение прозрачности в деятельности страховщиков, законодательное закрепление обязанности страховщиков, страховых брокеров и страховых агентов раскрывать информацию о своей деятельности страхователям (выгодоприобретателям);

наделение Банка России правом определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования;

расширение полномочий страхового надзора. В частности, наделение Банка России правом отзыва лицензии без приостановления ее действия в случае несоответствия страховщика требованиям к соблюдению размера уставного капитала либо неоднократного в течение года непредставления или неоднократного в течение года нарушения более чем на 15 рабочих дней сроков представления отчетности. Это сделано с целью пресечения вывода активов и позволит предотвращать ухудшение положения страховщика на период серьезных нарушений;

введение институтов внутреннего контроля и внутреннего аудита на страховом рынке в целях повышения качества управления рисками страховых организаций;

законодательное регулирование процедуры передачи страхового портфеля;

выравнивание правового режима для иностранных инвесторов, работающих на страховом рынке;

совершенствование квалификационных и иных требований к руководителям, главному бухгалтеру, внутреннему аудитору страховой организации, установление требований к лицам, владеющим 10 % и более голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страховой организации;

развитие процедур лицензирования, в том числе создание законодательных основ для перевода отношений с соискателями лицензии в сферу электронного документооборота.

В связи со вступлением в силу с 21 января 2014 года Закона об изменении Банком России в 2014 году выпущены ряд нормативных актов, направленных на реализацию положений указанного Закона, в том числе указания Банка России:

от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

от 30 декабря 2014 года № 3523-У «О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов»;

от 30 декабря 2014 года № 3522-У «О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации».

Вступил в силу Федеральный закон от 4 июня 2014 года № 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который устанавливает общие правила организации заключения страховщиками договоров страхования в форме электронных документов и направлен на расширение способов реализации страховых услуг посредством электронных продаж по отдельным видам страхования. Реализация положений указанного Федерального закона будет способствовать более полному удовлетворению спроса на страхование.

В Российской Федерации в 2013–2014 годах значительно возрос комбинированный коэффициент убыточности по договорам ОСАГО.

Федеральным законом от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ Банка России наделен функциями по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

В том числе Банку России переданы полномочия по установлению правил страхования и страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, обязательному страхованию ответственности владельцев опасных объектов за причинение вреда в результате аварии на опасных объектах, страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчиков за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также функции по контролю (надзору) за соблюдением профессиональным объединением

страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств.

В рамках исполнения поручения Председателя Правительства Российской Федерации от 19 сентября 2013 года № ДМ-П13-6694 и иных решений Правительства Российской Федерации ведется работа по созданию эффективной системы государственного стимулирования добровольного страхования жилищного фонда на случай чрезвычайных ситуаций. Данная работа проводится с участием представителей страхового сообщества.

В Российской Федерации выработка указанных предложений осуществляется в условиях рыночной экономики, признания равенства участников правоотношений, регулируемых гражданским законодательством, свободы договора (статья 1 Гражданского кодекса Российской Федерации), что предполагает ограниченный инструментарий воздействия на экономическое поведение хозяйствующих субъектов и обуславливает универсальность готовящихся предложений для экономики большинства государств.

Также в рамках предоставленных Федеральным законом от 21 июля 2014 года № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» полномочий Банком России в 2014 году разработаны и утверждены следующие нормативные акты, направленные на реализацию его положений:

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

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»;

указание Банка России от 19 сентября 2014 года № 3385-У «О требованиях к соглашению о прямом возмещении убытков и порядку расчетов между его участниками»;

указание Банка России от 12 сентября 2014 года № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»;

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства»;

Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 433-П «О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства».

22 декабря 2014 года принят разработанный с участием Банка России Федеральный закон от 22 декабря 2014 года № 424-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» (далее – Закон № 424-ФЗ).

Закон № 424-ФЗ предусматривает:

снижение порога утраты (гибели) урожая сельскохозяйственных культур и страхового возмещения при наступлении страхового случая и потери урожая в размере 25 % основного объема;

дополнение перечня рисков, при страховании которых осуществляется оказание государственной поддержки, рисками «наводнение», «подтопление», «паводок», «оползень». Чрезвычайная ситуация, вызванная наводнением на Дальнем Востоке в 2013 году и в Республике Хакасия в 2014 году, показала необходимость дополнения существующего перечня рисков;

формирование с 2016 года единого общероссийского объединения страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой.

В связи с практикой, активно применяемой международными рейтинговыми агентствами по понижению/отзыву рейтингов, связанной с политическими решениями органов власти иностранных государств и иных международных публично-правовых образований, Банком России установлена возможность оперативной корректировки уровней рейтингов и перечня рейтинговых агентств, оценки которых используются для определения качества активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и капитал страховщика (указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У, от 16 ноября 2014 года № 3445-У, решение Совета директоров Банка России от 23 декабря 2014 года «Об утверждении перечня рейтинговых агентств»).

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Соответствующие меры рассматриваются Банком России в разрезе следующих вопросов.

1. Регулирование размера собственных средств страховщиков.

Рассматривается внесение изменения в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1) в части наделения Банка России полномочиями по установлению размера субординированных займов, учитываемых для определения нормативного размера маржи платежеспособности. В настоящее время размер таких субординированных займов составляет 25 % уставного капитала.

2. Для решения проблемы перестрахования в текущей экономической ситуации Банком России с учетом мнения Российского страхового сообщества рассматриваются четыре основных направления:

- 1) создание государственной перестраховочной компании;
- 2) создание государственной перестраховочной компании на базе «ЭКСАР»;
- 3) создание перестраховочного пула российских страховщиков с использованием государственных гарантий свыше емкости;
- 4) покрытие кассового разрыва, вызванного разницей в сроках выплаты страхователю и покрытия убытков перестраховщиком за счет краткосрочных льготных банковских кредитов, в частности через банки, получившие средства от Агентства по страхованию вкладов в рамках антикризисной программы.

3. В части совершенствования регулирования ОСАГО рассматривается вопрос совершенствования системы тарификации ОСАГО путем наделения Банка России правом оперативного регулирования тарифов. Банк России может быть наделен правом изменять базовые ставки страховых тарифов по ОСАГО и (или) коэффициенты к ним каждые шесть месяцев, а в исключительных случаях – каждые три месяца.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

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 присоединения 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 случаях 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 заложенного 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.

Финансовые показатели развития страхового рынка. Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2014 года составил 920 046,2 тыс. рублей⁹, что на 29,8 % меньше аналогичного показателя на 1 января 2013 года, на 1 января 2015 года составил 1 692 044,3 тыс. рублей, что на 83,9 % больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года.

⁹ Данные представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным банком Республики Таджикистан.

Структура совокупных активов страхового сектора

Активы	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	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
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
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
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
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
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
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
Итого активы	847 494,9		921 660,3		932 615,9		1 202 041,6		920 046,2		1 692 044,3	

Структура совокупных обязательств страхового сектора

Обязательства	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	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
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
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
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
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
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
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	

По состоянию на 1 января 2014 года сумма страховых обязательств составила 793 146,2 тыс. рублей, что на 44,5 % больше аналогичного показателя на 1 января 2013 года. На 1 января 2014 года объем страховых резервов, сформированных страховыми организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, составил 652 808,3 тыс. рублей, что на 4 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2013 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.



Рис. 27. Динамика активов, собственного капитала и страховых резервов (млн рублей)

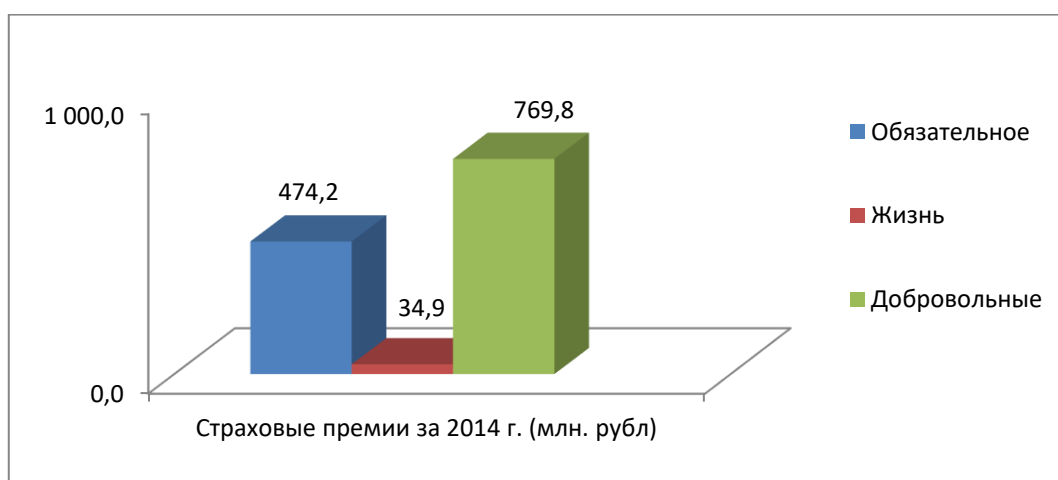


Рис. 28. Динамика страховых премий за 2014 год (млн рублей)

Поступление страховых премий

Поступление страховых премий	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	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	
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
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
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

Структура страховых выплат

Страховые выплаты	01.01.2010		01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	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	
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
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
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

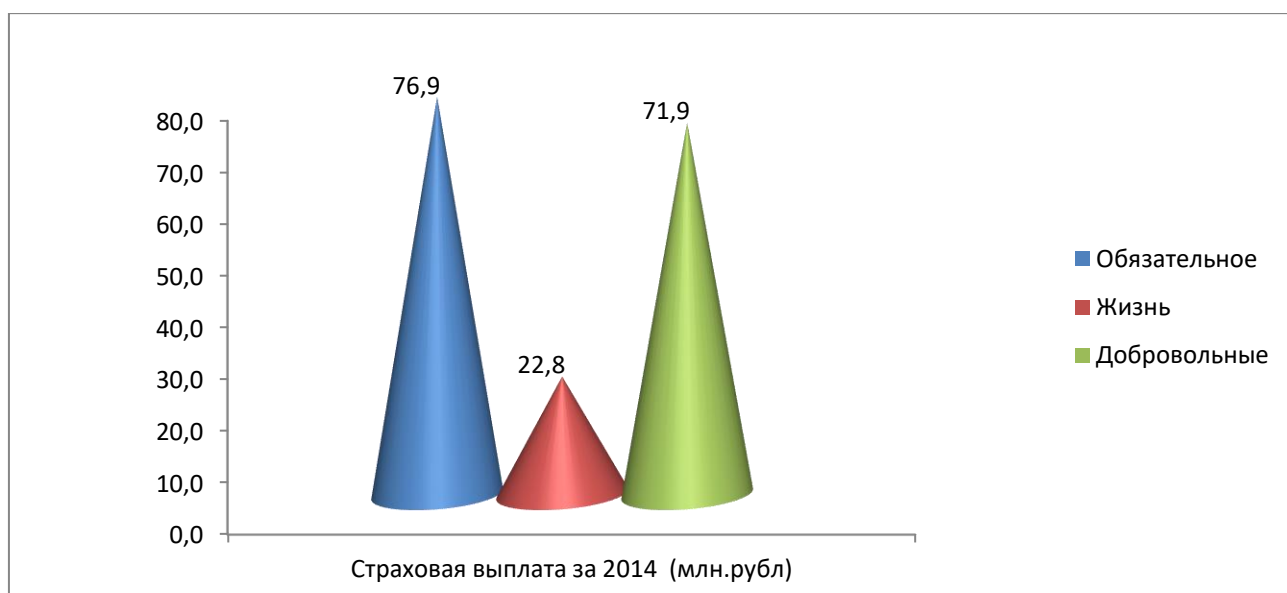


Рис. 29. Динамика страховых выплат за 2014 год (млн рублей)

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
Количество страховых организаций,	17	16	14	15	16	18
из них:						
государственные	2	2	2	2	2	2
негосударственные	15	14	14	13	14	16
Количество страховых брокеров	—	—	—	—	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:

иностранному инвестору 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 акций (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 организаций) 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 компаний. В настоящее время страховые организации уплачивают в бюджет и внебюджетные фонды налоги и неналоговые платежи в соответствии с общим режимом налогообложения, установленным Налоговым кодексом Республики Таджикистан и иными актами законодательства.

Налог на прибыль юридических лиц. Объектом налогообложения по налогу на прибыль для резидента является валовой доход, уменьшенный на сумму вычетов, предусмотренных Налоговым кодексом.

Валовой доход состоит из доходов, вознаграждений и выгод налогоплательщика в денежной и натуральной (нематериальной) формах, включая поступления, ведущие к увеличению чистой стоимости активов налогоплательщика, кроме поступлений, освобожденных от налога на прибыль.

Объектом налогообложения нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Таджикистан через постоянное учреждение, является его валовой доход из источников в Республике Таджикистан, связанный с постоянным учреждением, уменьшенный на сумму вычетов, предусмотренных Налоговым кодексом в отношении такого дохода.

Виды валового дохода нерезидента, предусмотренные в статье 128 Налогового кодекса, не связанные с его постоянным учреждением, подлежат налогообложению у источника выплаты без осуществления вычетов, если источник дохода находится в Республике Таджикистан.

В случаях получения нерезидентом дохода от продажи или передачи имущества и (или) имущественных прав, не связанных с его постоянным учреждением в Республике Таджикистан, объектом налогообложения является его валовой доход от этой операции из источников в Республике Таджикистан, уменьшенный на сумму вычетов, предусмотренных Налоговым кодексом. Ставка налога на прибыль – 25 %.

Удержание налога на дивиденды у источника выплат. Дивиденды, выплачиваемые резидентными предприятиями, подлежат налогообложению у источника выплаты по ставке 12 %, за исключением дивидендов, выплачиваемых резидентным предприятиям.

Дивиденды, облагаемые налогом в соответствии с частью 1 статьи 128 Налогового кодекса, не включаются в валовой доход их получателя и не подлежат дальнейшему налогообложению.

Социальный налог года. Объектами налогообложения для налогоплательщиков, указанных в абзацах первом и третьем части 1 статьи 212 Налогового кодекса, являются:

заработная плата, вознаграждения и иные доходы, определяемые в соответствии со статьей 99 Налогового кодекса, уплачиваемые налогоплательщиками в пользу наемных работников;

выплаты, вознаграждения и иные доходы, выплачиваемые в пользу физических лиц, не указанных в абзацах первом и втором части 1 статьи 212 Налогового кодекса.

Объектом обложения для налогоплательщиков, указанных в абзацах втором и третьем части 1 статьи 212 Налогового кодекса, является заработная плата, вознаграждения и иные выгоды по трудовым и гражданско-правовым договорам (контрактам), предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, уплачиваемые налогоплательщиками в пользу физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, включая выплаты и вознаграждения по авторским договорам.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков, указанных в абзаце четвертом части 1 статьи 212 Налогового кодекса, является валовой доход от предпринимательской деятельности.

Применительно к частям 1 и 2 статьи 212 Налогового кодекса не относятся к объекту налогообложения:

суммы, выплачиваемые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав);

суммы, выплачиваемые в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, по трудовым договорам (контрактам), заключенным с филиалами и представительствами юридических лиц-резидентов, расположенными за пределами территории Республики Таджикистан;

суммы, выплачиваемые в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, в связи с осуществлением ими деятельности за пределами территории Республики Таджикистан в рамках заключенных договоров гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

Ставка социального налога – 25 %.

Антикризисные меры поддержки страхового рынка. Страховой рынок республики находится на стадии становления, и финансово-экономический кризис не оказал существенного влияния на его состояние и развитие.

Так, согласно статистическим данным в послекризисный период показатели страховых организаций возросли. Страховые премии за этот период выросли на 240,8 млн рублей, или на 32,3 %, страховые выплаты – на 52,6 млн рублей, или на 47,8 %, уставный фонд – на 478,8 млн рублей, или на 72,5 %, платежи в бюджет – на 37,4 млн рублей, или на 62,7 %.

Перестраховочная деятельность. Страховые премии, переданные на перестрахование нерезидентам в 2009–2014 годах: 2009 год – 227 975,7 тыс. рублей; 2010 год – 281 217,6; 2011 год – 222 762,3; 2012 год – 371 920,1; 2013 год – 330 452,2; 2014 год – 325 471,7 тыс. рублей.

Доля перестраховочных организаций: Казахстан – 4 517 тыс. рублей; Россия – 303 203,7; Великобритания – 14 867,3; Швеция – 7 234,5; Япония – 629,7 тыс. рублей.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование за 2014 год, составил 325 471,7 тыс. рублей.

Доля перестраховочных организаций: Казахстан – 4 556,6 тыс. рублей; Россия – 298 457,5; Великобритания – 14 646,3; Швеция – 7 160,4; Япония – 650,9 тыс. рублей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Приведенные данные позволяют заключить следующее.

Страховой рынок государств – участников СНГ динамично развивается, его функции в системе социально-экономических и финансовых отношений усиливаются, повышается уровень обеспечения страховой защиты граждан и предприятий, страховые компании играют в экономике все более значимую роль.

Основными факторами роста 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, поддерживают высокий уровень рентабельности за счет низких показателей убыточности по добровольному имущественному страхованию.

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 Молдова создан Союз страховщиков, цели которого состоят в развитии и расширении взаимодействия и сотрудничества страхового и перестраховочного рынков, а также в координации деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов. Для проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств создаются автостраховые сообщества. Например, в Республике Армения существует Армянское бюро автостраховщиков.

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.

Для улучшения показателей рынка страхования нормативно-правовая база государств – участников СНГ постоянно совершенствуется.

Так, в Республике Молдова с целью предотвращения возможного влияния мирового экономического кризиса на страховой рынок предложены ряд мер, включая применение правильной оценки обязательств при установлении страховых премий, формирование, размещение и дисперсию страховых резервов, пересмотр программ перестрахования с внешними партнерами страховщиков, подготовка законодательной базы для регулирования национального страхового гарантийного фонда.

В Российской Федерации в страховое законодательство внесены ряд изменений, которые вступили в силу в 2015 году. Расширены полномочия страхового надзора. Банк России наделен правом отзыва лицензии без приостановления ее действия в случае несоответствия страховщика установленным требованиям.

Усиливается роль административных требований по регулированию страховой деятельности.

Так, в Республике Армения страховую деятельность вправе осуществлять только те юридические лица, которые созданы как акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью.

В Кыргызской Республике для обеспечения платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативы платежеспособности и максимальной ответственности по страхованию отдельных рисков, исходя из размера собственных средств. Методика расчета нормативов, а также их размеры установлены инструкцией, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2011 года № 278.

В Российской Федерации в целях совершенствования системы тарификации ОСАГО Банк России наделяется правом оперативного регулирования тарифов – изменять базовые ставки страховых тарифов по ОСАГО и (или) коэффициенты к ним каждые шесть месяцев, а в исключительных случаях – каждые три месяца.

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. Так, в Кыргызской Республике в качестве приоритета страхового рынка предусмотрено развитие обязательных видов страхования. Поставлена задача введения новых видов обязательного страхования и развития действующих видов обязательного страхования гражданской ответственности.

Страховые организации стали важными институциональными инвесторами, размещая свободные средства, в том числе страховые резервы, в надежные и ликвидные финансовые инструменты на условиях возвратности, прибыльности и диверсификации. Развитие перестраховочной деятельности в государствах – участниках СНГ – важная составляющая рынка страхования. Так, для эффективного функционирования системы перестраховочной защиты в законодательстве Республики Беларусь предусмотрена обязательная передача страховыми организациями обязательств, принятых сверхнормативно, государственному перестраховщику. С целью диверсификации перестраховочного портфеля государствами уделяется значительное внимание развитию сотрудничества в области международного перестрахования.

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:

- по регулированию деятельности страховых посредников;
- совершенствованию требований финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, раскрытию информации об их деятельности;
- лицензированию страховых (перестраховочных) организаций;
- совершенствованию методов и форм обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- формированию оптимального уставного капитала страховых (перестраховочных) организаций и страховых резервов;
- унификации видов (классов) страхования;
- определению критериев платежеспособности и финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций.

Предлагаемые меры позволят обеспечить финансовую устойчивость и надежность страховых организаций, повысить значение страхования как механизма защиты имущественных и личных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, усилить инвестиционный потенциал страховых организаций в интересах эффективного стимулирования развития экономики государств – участников СНГ.