

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

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

**ДОКЛАД
«О РАЗВИТИИ РЫНКА СТРАХОВЫХ УСЛУГ
В ГОСУДАРСТВАХ – УЧАСТНИКАХ СНГ»**

Ташкент, 2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Тренды страховых рынков государств – участников Содружества Независимых Государств в 2023 году	4
Обзор ситуации на страховом рынке государств – участников СНГ и сферы государственного регулирования рынков страховых услуг в 2023 году	13
Республика Армения.....	13
Республика Беларусь.....	24
Республика Казахстан.....	42
Кыргызская Республика	88
Российская Федерация.....	94
Республика Таджикистан	113
Республика Узбекистан	125
Заключение	141

ВВЕДЕНИЕ

Взаимодействие государств – участников СНГ в валютно-финансовой сфере, в частности развитие регионального рынка финансово-банковских и страховых услуг, занимает значительное место в интеграционных процессах на пространстве Содружества.

Сотрудничество в страховой сфере является одним из важнейших инструментов поддержки экономики и бизнеса: оно позволяет минимизировать финансовые риски, способствует развитию страховых рынков.

Механизмы межгосударственного взаимодействия и их совершенствование являются приоритетом деятельности профильных органов, национальных банков, а также делового сообщества.

Большое внимание этим процессам уделяют органы отраслевого сотрудничества СНГ, в рамках которых происходит обмен опытом, разрабатываются практические рекомендации для либерализации рынка страхования и его роста.

Межгосударственный координационный совет руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ как координирующий деятельность национальных регуляторов страхового рынка орган создает необходимую площадку для обмена опытом, способствует улучшению принципов функционирования и развития рынков страховых услуг, организует мониторинг состояния страховых рынков государств – участников СНГ.

Советом на регулярной основе подготавливаются аналитические доклады о состоянии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ. Доклады представляются на рассмотрение Экономического совета СНГ, направляются в правительства государств – участников СНГ и размещаются на сайте Исполнительного комитета СНГ.

Настоящий Доклад подготовлен при участии Исполнительного комитета СНГ и в соответствии с Решением, принятым на 19-м заседании Межгосударственного координационного совета 19 сентября 2023 года.

В документе обобщены сведения за 2023 год, представленные уполномоченными органами по регулированию рынка страхования Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан и Республики Узбекистан.

В Докладе представлена информация по наиболее важным вопросам развития страхового рынка, включая сведения о его структуре, национальных операторах, основных статистических показателях, а также актуализирована информация, представленная в подготовленных ранее ежегодных докладах.

Целью данного Доклада является информирование заинтересованных организаций и ведомств государств – участников СНГ, широкого круга специалистов о развитии рынка страховых услуг и использовании наилучших практик в области страховых услуг.

ТРЕНДЫ СТРАХОВЫХ РЫНКОВ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ В 2023 ГОДУ

Ключевые показатели страховых рынков государств – участников СНГ

На конец отчетного года в государствах – участниках СНГ¹ в совокупности осуществляли деятельность 397 субъектов страхового дела (412 – на конец 2022 года). Из них 250 – это страховые и перестраховочные организации (261 – на конец 2022 года), 43 – общества взаимного страхования (50 – на конец 2022 года) и 104 – страховые брокеры (101 – на конец 2022 года).

Количество субъектов страхового дела по состоянию на 01.01.2024 и изменения за отчетный период

Государства – участники СНГ	Всего	Страховые/ перестраховочные организации	Общества взаимного страхования	Страховые брокеры
Армения	12 (+1)	8 (+1)	-	4
Беларусь	40	16	-	24
Казахстан	57 (-10)	25 (-1)	22 (-10)	10 (+1)
Кыргызстан	15	15	-	-
Россия	211 (-4)	132 (-8)	21 (+3)	58 (+1)
Таджикистан	16	16	-	-
Узбекистан	46 (-2)	38 (-3)	-	8 (+1)

Финансовые показатели

В 2023 году общей тенденцией для государств стало увеличение объема собственного капитала и активов страховщиков по сравнению с 2022 годом².

Информация о величине активов и капитала страховщиков³

Государства – участники СНГ	Объем собственного капитала			Объем активов		
	2023 год	2022 год	Динамика ⁴	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%	Млн рублей		%
Армения	6 065,43	4 108,59	47,61	19 700,44	13 319,56	47,91
Беларусь	58 850,7	52 387,9	12,3	193 265,4	159 813,8	20,9
Казахстан	178 665,9	120 559,3	48,2	493 091,1	321 401,9	53,4

¹ Информация представлена в отношении 7 государств: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Республики Узбекистан.

² В соответствии с договоренностями, достигнутыми на заседаниях Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, для обеспечения сопоставимости данных в информационно-аналитических обзорах развития рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ используется курс национальных валют к российскому рублю на конец каждого отчетного периода.

³ Под страховщиками подразумеваются страховые, перестраховочные организации и общества взаимного страхования.

⁴ Под динамикой в настоящей и прочих таблицах понимается прирост значения показателя по отношению к значению предыдущего года.

Государства – участники СНГ	Объем собственного капитала			Объем активов		
	2023 год	2022 год	Динамика 4	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%	Млн рублей		%
Кыргызстан	5 105,5	3 290,05	51,18	6 870,7	4 262,7	61,18
Россия	1 398 119	1 128 796	23,9	5 268 949	4 596 089	14,6
Таджикистан	3 807,2	2 702,9	40,9	6 703	4 779	40,3
Узбекистан	24 256	17 803,8	36,2	71 584,7	45 344,7	57,9

В 2023 году общий объем собранных страховщиками премий демонстрировал позитивную динамику.

Объем и динамика собранных премий в разрезе по видам страхования

Государства – участники СНГ	Страхование жизни			Страхование иное, чем страхование жизни		
	2023 год	2022 год	Динамика	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%	Млн рублей		%
Армения	–	–	–	16 282,12	11 132,93	46,25
Беларусь	7 291,1	6 320,9	15,3	56 035,3	42 314,5	32,4
Казахстан	74 723,3	44 969,6	66,2	122 973,5	75 101,3	63,7
Кыргызстан	0,503	0,405	24,2	2 553,6	1 367,3	87
Россия	775 060,9	511 299,2	51,6	1 509 997,4	1 305 448,4	15,7
Таджикистан	5,9	4,6	28,3	3 531,6	2 220	59
Узбекистан	2 365	9955,7	-76,2	56741,2	29828	90,2

Объем и динамика собранных премий, всего

Государства – участники СНГ	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%
Армения	16 282,12	11 132,93	46,25
Беларусь	63 326,4	48 635,4	30,2
Казахстан	197 696,8	120 070,9	64,7
Кыргызстан	3 057	2 177,03	40,42
Россия	2 285 058,3	1 816 747,6	25,8
Таджикистан	3 537,5	2 224,6	59
Узбекистан	59 106,2	39 783,7	48,6

Объем выплат по страхованию жизни в государствах – участниках СНГ демонстрировал разностороннюю динамику. Вместе с тем объем выплат по страхованию иному, чем страхование жизни, показал рост во всех государствах.

Объем и динамика выплат в разрезе по видам страхования

Государства – участники СНГ	Страхование жизни			Страхование иное, чем страхование жизни		
	2023 год	2022 год	Динамика	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%	Млн рублей		%
Армения	–	–	–	8 320,49	5 234,33	58,96
Беларусь	5 628,09	5 922,92	-5	31 634,28	26 722,11	18,4
Казахстан	13 582,2	6 682,9	103,2	40 609,9	23 002,3	76,5
Кыргызстан	–	–	–	941,4	278,9	238
Россия	469 131	352 200,5	33,2	575 251,8	541 018,3	6,3
Таджикистан	5,8	6,8	-14,7	180,4	175,1	3
Узбекистан	3 326,4	9 635,8	-65,5	11 502,5	6943,1	65,7

Объем и динамика выплат, всего

Государства – участники СНГ	2023 год	2022 год	Динамика
	Млн рублей		%
Армения	8 320,49	5 234,33	58,96
Беларусь	37 262,37	32 645,02	14,1
Казахстан	54 192,1	29 685,2	82,6
Кыргызстан	941,4	278,9	238
Россия	1 044 382,8	893 218,8	16,9
Таджикистан	186,2	181,9	2,4
Узбекистан	14 828,9	16 578,9	-10,5

Объем страховых премий, переданных в перестрахование, также вырос во всех государствах – участниках СНГ.

Страховые премии, переданные в перестрахование

Государства – участники СНГ	Объем страховых премий, переданных в перестрахование, млн рублей		
	2023 год	2022 год	Динамика, %
Армения	3 122,03	1 812,91	72,21
Беларусь	3 905	2 589,6	50,8
Казахстан	30 090	17 882	68,3
Кыргызстан	1 011	702,06	44
Россия	168 216	140 178	20
Таджикистан	1 300,1	646	101,2
Узбекистан	14 326,13	7 361,6	94,6

Отношение размера активов страхового сектора к валовому внутреннему продукту (ВВП) демонстрировало несущественные изменения по сравнению с предыдущим периодом.

Отношение показателей страхового сектора к ВВП

Государства – участники СНГ	ВВП, млрд рублей		Отношение активов к ВВП, %		Отношение страховой суммы к ВВП, %	
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Армения	2 112,27	1 520,75	0,93	0,88	449	468
Беларусь	6 175,9	5 120,7	3,13	3,12	2,77	2,22
Казахстан	23 826,3	16 127,53	2,07	1,99	128	122
Кыргызстан	1 237,2	754,8	0,56	0,56	–	–
Россия	171 041,03	151 455,5	3,1	3	–	–
Таджикистан	1 074,7	800,9	0,6	0,5	0,33	0,23
Узбекистан	7 821,7	5 671,2	0,92	0,8	219,5	236,7

Значения уровня проникновения⁵ страхования и плотности страхования⁶ в 2023 году показали рост во всех государствах – участниках СНГ.

Уровень проникновения и плотности страхования (при наличии таких показателей)

Государства – участники СНГ	Уровень проникновения страхования, %		Плотность страхования, тыс. рублей	
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Армения	0,77	0,73	5,44	3,75
Беларусь	1,03	0,95	6,9	5,3
Казахстан	0,83	0,76	9,9	6,1
Кыргызстан	0,25	0,23	0,434	0,262
Россия	1,34	1,2	15,6	12,4
Таджикистан	0,33	0,26	0,34	0,21
Узбекистан	0,8	0,7	1,59	1,1

⁵ Отношение объема собранных премий к ВВП государств – участников СНГ.

⁶ Размер страховой премии на душу населения (отношение объема собранных премий к численности населения государства – участника СНГ).

Общие регуляторные тренды на страховых рынках государств – участников СНГ⁷

В течение 2023 года в государствах – участниках СНГ продолжилась работа по развитию страхового регулирования, в том числе совершенствованию требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, цифровизации страховой отрасли, совершенствовались требования к отдельным страховым продуктам, а также создавались правовые основы для внедрения новых страховых продуктов. Отдельное внимание уделялось защите прав потребителей и повышению доступности страховых услуг.

В Республике Армения в рамках процесса перехода на систему Solvency II ведутся работы по внедрению регулирования отдельных подмодулей рыночного риска и приведению методологии расчета технических резервов в соответствие с Solvency II.

В Республике Беларусь велась работа по снятию ограничений для государственных страховых организаций по размещению средств страховых резервов и собственных средств в негосударственных банках.

В Республике Казахстан в рамках дорожной карты по внедрению элементов Европейского стандарта Solvency II в Казахстане на 2022–2027 годы проводится комплексная работа по внедрению элементов Solvency II среди страховщиков Казахстана. По переходу страховых организаций с 2023 года на МСФО 17 «Договоры страхования» регулятором разработано и направлено в страховые организации руководство по оценке обязательств в соответствии с МСФО 17, а также проведен анализ внедрения требований отдельно по каждой компании.

В Российской Федерации с начала 2023 года стали применяться новые подходы к расчету страховых резервов, позволяющие получать более информативную оценку финансовой устойчивости страховщиков. Были внедрены и другие изменения в регулирование финансовой устойчивости и платежеспособности. В частности, внедрена надбавка за «системную значимость» для крупных игроков сегмента ОСАГО, стимулы для вложения страховщиков в проектные облигации, возможность учитывать при расчете капитала стоимость неторгуемых акций крупнейших эмитентов. Также скорректированы требования к актуарным заключениям и к отчетам об их проверке в отношении страховщиков и негосударственных пенсионных фондов.

Цифровизация и развитие баз данных в страховании также стали одними из направлений деятельности регуляторов государств – участников СНГ. В течение 2023 года в целях реализации мероприятий по цифровизации страхового рынка в **Республике Казахстан** проводились модернизация и развитие функционала Единой страховой базы данных. Сбор осуществляется по всем обязательным и добровольным классам страхования (по договорам

⁷ Информация представлена в отношении 7 государств: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Республики Узбекистан.

перестрахования), что позволяет формировать полноценную страховую статистику.

В 2023 году в **Российской Федерации** также начат переход к электронному урегулированию в рамках ОСАГО обязательного страхования владельцев опасных объектов, а также обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков. Стало возможно электронное урегулирование убытков в связи с дорожно-транспортными происшествиями, документы о которых (европротокол) оформлены через портал государственных услуг Российской Федерации (Госуслуги). Сформирована нормативная и техническая база для запуска автоматизированной информационной системы (АИС страхование), которая объединит существующие базы данных по обязательному и добровольному автострахованию, а также по страхованию жилья от чрезвычайных ситуаций.

Продолжилось совершенствование регулирования обязательных видов страхования, в том числе страхования автогражданской ответственности.

В **Республике Армения** были либерализованы страховые премии в сфере ОСАГО, что позволило страховщикам осуществлять ценообразование на основе собственных моделей. Также в страховое законодательство были внесены изменения, направленные на совершенствование процесса расчета и обоснования страховых тарифов, представляемых страховщиками регулятору.

В **Республике Беларусь** в связи с приостановлением членства в международной системе страхования автогражданской ответственности «Зеленая карта» введен договор международного страхования, который предоставляет возможность белорусским автовладельцам при выезде в страны, с уполномоченными организациями которых Белорусское бюро по транспортному страхованию заключило соглашения о сотрудничестве, заключать договор ОСАГО на условиях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь для договоров страхования «Зеленая карта». В свою очередь транспортные средства, зарегистрированные в государствах, с уполномоченными организациями которых Белорусским бюро по транспортному страхованию заключены соглашения о сотрудничестве, вправе въезжать в Республику Беларусь с договорами международного страхования, заключенными с национальными страховщиками. Либо в отношении данных транспортных средств заключаются договоры страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с белорусскими страховыми организациями с применением размеров страховых взносов, установленных для договоров внутреннего и пограничного страхования. В рамках реализации мер, направленных на дедолларизацию экономики, был подготовлен проект Указа Президента Республики Беларусь, устанавливающий лимиты ответственности страховщика и страховые взносы по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в базовых величинах.

В **Республике Казахстан** созданы правовые основы реализации онлайн-урегулирования страхового случая по всем обязательным видам страхования, и

с 2024 года запущено упрощенное урегулирование страхового случая по мелким дорожно-транспортным происшествиям (европротокол). Кроме того, с января 2024 года действует новая система тарифообразования по обязательному автострахованию с учетом фактической убыточности в разрезе регионов страны. В **Российской Федерации** принят Закон о краткосрочных полисах ОСАГО, приобретать которые автовладельцы могут с марта 2024 года. Также принят Закон о распространении с 1 сентября 2024 года обязательного страхования гражданской ответственности перевозчиков на перевозки такси.

В отчетном году в ряде государств – участников СНГ были внедрены или созданы правовые условия для внедрения новых страховых продуктов, предоставляющих страхователям возможности для инвестирования и накопления.

В **Республике Беларусь** велась работа по закреплению правовых основ инвестиционного страхования: в качестве отдельного вида страхования, относящегося к страхованию жизни, выделено страхование жизни с условием периодических выплат и (или) участия страхователя в инвестиционном доходе страховщика, предусмотрено участие страхователя в выборе объектов для инвестиций.

В **Республике Казахстан** запущен первый накопительный образовательный страховой продукт с субсидией государства. Гражданам Республики Казахстан предоставлена возможность приобретения совместных пенсионных аннуитетов, позволяющих объединить пенсионные накопления близких родственников (супругов). В **Российской Федерации** созданы правовые условия для введения нового страхового продукта – долевого страхования жизни, заключение договоров страхования по которому будет доступно для граждан начиная с 2025 года.

Регуляторы уделяли значительное внимание защите прав и интересов потребителей, внедряя требования, направленные на повышение прозрачности условий договоров страхования для пользователя и упрощение процесса их заключения. Так, в **Республике Казахстан** в целях обеспечения социальных гарантий граждан регламентирован порядок заключения договоров пенсионного аннуитета через интернет-ресурсы страховых организаций. Изменены условия заключения таких договоров для работников, занятых на вредных производствах, и лиц, имеющих инвалидность, значительно снизилась стоимость договора для таких лиц и пересмотрены минимальные ставки индексации выплат и ставки доходности договора. Также были выработаны меры по дальнейшему совершенствованию системы обязательного страхования работника от несчастных случаев, введены специальные выплаты работникам, занятым во вредных условиях труда. Кроме того, расширен перечень гарантируемых АО «Фонд гарантирования страховых выплат» классов страхования на все обязательные социальные классы страхования. Создан механизм полной и непрерывной гарантии, что позволяет страхователям получать свои выплаты своевременно вне зависимости от процесса ликвидации страховой организации. Введено обязательное досудебное урегулирование

страховым омбудсменом разногласий между страховой организацией и ее клиентом, вступившее в силу с 2024 года. Кроме того, Законом о социальной защите также урегулирован вопрос «регрессников», данная категория граждан теперь будет получать пожизненные страховые выплаты из страховых организаций. В рамках вмененного страхования в активной стадии разработки совместно с государственными органами находятся новые виды вмененного страхования: страхование профессиональной ответственности медицинских работников, страхование объектов массового скопления людей.

В Российской Федерации в отчетном году была внедрена обязанность по указанию в договоре личного страхования заемщика доли премии, предназначенной для исполнения обязательств страховщика по страховой выплате (страховому возмещению) застрахованному лицу. Для борьбы с навязыванием заемщикам дополнительных страховых услуг был увеличен «период охлаждения» по страховым полисам, оформляемым в обеспечение обязательств заемщика по кредитным договорам. Кроме того, были введены минимальные требования к страхованию имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа (страхование банковских карт). Также были уточнены требования к инвестиционному и накопительному страхованию жизни – был введен запрет на передачу клиентам риска финансовой инфраструктуры, установлен максимальный срок страховой выплаты, дифференцированы коэффициенты для расчета страховой суммы по риску дожития в зависимости от значения ключевой ставки, установленной Банком России. Для повышения уровня социальной защиты работников опасных объектов и их семей в Российской Федерации увеличены страховые суммы и размеры выплат по обязательному страхованию опасных объектов.

Государства также проводили работу по усилению роли экспортно-кредитных агентств. В **Республике Казахстан** разработан проект Закона, предусматривающий особый правовой статус экспортно-кредитного агентства АО «ЭСК «KazakhExport», которое будет осуществлять деятельность по страхованию экспортно-кредитных операций без лицензии органа страхового надзора. В законодательство **Российской Федерации** введены изменения, предусматривающие наделение АО «ЭКСАР» временными полномочиями по перестрахованию рисков по внутрироссийским торговым кредитам, направленные на предоставление страховым организациям дополнительной перестраховочной емкости в отношении этих рисков.

Помимо вышеописанных, следует обратить внимание на следующие регуляторные нововведения в государствах – участниках СНГ. В **Республике Беларусь** велась работа по выравниванию условий деятельности страховых организаций различных форм собственности, дифференциации минимального размера уставного фонда страховых организаций в зависимости от их профиля деятельности, были расширены объекты страхования и введена новая форма страхования – «вмененное страхование». В **Кыргызской Республике**

совершенствовался продукт обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий – были утверждены Правила, в том числе устанавливающие минимальные размеры тарифов страховой премии по данному виду страхования. Кроме того, были установлены правила управления и функционирования страхового пула обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий. Также значимым событием является передача в 2023 году Национальному агентству перспективных проектов **Республики Узбекистан** (НАПП) задач, функций и полномочий по контролю за деятельностью страховых организаций. В настоящее время НАПП является уполномоченным органом Республики Узбекистан по осуществлению регулирования, лицензирования, разрешительных процедур в страховой отрасли.

В 2023 году государства – участники СНГ также уделяли внимание деятельности по развитию международного сотрудничества в сфере страхования, в частности:

состоялось XIX заседание Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ в г. Алматы, Республика Казахстан;

заключено Соглашение о свободной торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций.

В рамках углубления экономической и финансовой интеграции на пространстве Евразийского экономического союза (ЕАЭС) продолжилась работа по реализации положений Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС⁸ и Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка. Так, был завершён второй этап реализации Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка, проходил процедуру внутригосударственного согласования проект Соглашения о стандартизированной лицензии. Государствами – членами ЕАЭС было ратифицировано Соглашение об учреждении Евразийской перестраховочной компании.

Республикой Казахстан подписан многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией с Международной ассоциацией страховых надзоров.

По линии двустороннего сотрудничества надзорные органы государств – участников СНГ взаимодействуют с зарубежными регуляторами и финансовыми институтами как по инициативе сторон, так и на постоянной основе в рамках уже заключённых международных соглашений. В частности, Парламентским Собранием **Союза Беларуси и России** был принят Модельный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», создающий основы для взаимного признания полисов страхования автогражданской ответственности, выданных в Российской Федерации и Республике Беларусь.

⁸ Утверждена Решением Высшего Евразийского экономического совета от 1 октября 2019 года № 20.

ОБЗОР СИТУАЦИИ НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ И СФЕРЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКОВ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В 2023 ГОДУ

Республика Армения

Виды страхования

Виды страхования определены в Законе Республики Армения от 22 мая 2007 года № ЗР-177 «О страховании и страховой деятельности», в соответствии со статьей 6 которого страхование осуществляется в формах добровольного и обязательного страхования. Случаи, порядок и условия обязательного страхования устанавливаются отдельным законом. В Республике Армения 18 классов страхования не жизни, 6 классов страхования жизни и 2 класса перестрахования.

В Республике Армения страхование подразделяется на следующие виды:
любое другое страхование, кроме страхования жизни (далее – страхование не жизни);

страхование жизни;

перестрахование.

Классы страхования не жизни:

1. Страхование от несчастных случаев (включая производственный вред и болезни, приобретенные в течение профессиональной деятельности).
2. Страхование здоровья.
3. Страхование сухопутного транспорта (за исключением железнодорожного).
4. Страхование железнодорожного транспорта.
5. Страхование самолетов.
6. Страхование водных перевозчиков.
7. Страхование перевозимого имущества (груза), которое покрывает вред и потери, причиненные перевозимому имуществу (грузу) в процессе перевозки, независимо от вида транспортного средства.
8. Страхование от пожара и стихийных бедствий.
9. Страхование имущества от иного ущерба.
10. Страхование ответственности, вытекающей из использования сухопутных автотранспортных средств (также – перевозящих грузы).
11. Страхование ответственности, вытекающей из использования самолетов (также – перевозящих грузы).
12. Страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозчиков (также – перевозящих грузы), включенных в класс, указанный в пункте 6.
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.

Классы страхования жизни:

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 неработоспособности, и которая соотносится со страхованием выплаты минимальной доходности.

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

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

Классы перестрахования:

1. Перестрахование не жизни.

2. Перестрахование жизни.

Некоторые добровольные виды страхования, такие как страхование ответственности нотариуса, страхового посредника, а также страхование жизни и здоровья специалистов инкассационной организации и наличных денег, которые перевозятся инкассационной организацией, являются обязательным условием выполнения их деятельности.

Обязательное страхование

18 мая 2010 года Национальное Собрание Республики Армения приняло Закон № ЗР-63 «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств», который вступил в силу с 1 января 2011 года.

В июне 2010 года по решению Центрального банка Республики Армения была основана общественная организация «Бюро автостраховщиков Армении» (далее – Бюро автостраховщиков), целями которой являются защита интересов пострадавших лиц, обеспечение стабильности и развития ОСАГО.

Бюро автостраховщиков в сотрудничестве с Центральным банком Республики Армения разработало правовые акты, связанные с законами сферы, а также ряд правил системы ОСАГО. В целях повышения эффективности страхового возмещения Центральный банк Республики Армения совместно с Бюро автостраховщиков продолжает работу по разработке и совершенствованию регулирования данного сектора.

В 2010 году была разработана информационная система ОСАГО в целях обеспечения:

выполнения обязательства по страхованию зарегистрированных автотранспортных средств, их учета и идентификации;

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 бонус-малус широко используется в международной практике и предназначена для дифференциации страховых взносов в зависимости от уровня рисков каждого страхователя. Факторы рисков страхователя перечислены в Законе Республики Армения от 9 июня 2010 года № ЗР-63 «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств», а система основана на водительской и страховой истории страхователей. Концепция системы бонус-малус была разработана в 2010 году, а сама система начала работать с января 2013 года и применяется для расчета страховой премии, которую платит клиент в зависимости от его истории страховых случаев.

С Правилами Бюро автостраховщиков можно ознакомиться на официальном сайте Бюро автостраховщиков (доступны только на армянском языке): https://www.appa.am/index.php?al=bureau_rules.

Динамика основных показателей развития страхового рынка

По состоянию на 1 января 2024 года в Республике Армения имелось 12 субъектов страхового дела, из них 8 страховых/перестраховочных организаций и 4 страховых брокера.

Информация о величине активов и капитала страховщиков

На 2022 год объем капитала страховщиков составил 17 428 15 млн рублей, в том числе 4 108,59 млн рублей собственный капитал и 13 319,56 млн рублей активы.

На 2023 год объем капитала страховщиков составил 25 765,87 млн рублей, в том числе 6 065,43 млн рублей собственный капитал и 19 700,44 млн рублей активы.

Таким образом динамика по объему собственного капитала составила 47,61 %, а по объему активов – 47,91 %.

Объем собранных премий по всем видам страхования, кроме страхования жизни, в 2022 году составил 11 132,93 млн рублей, в 2023 году – 16 282,12 млн рублей, таким образом, рост составил 46,25 %.

Объем выплат по данным видам страхования при этом составил 5 234,33 млн рублей в 2022 году и 8 320,49 млн рублей в 2023 году, показав динамику 58,96 %.

Отношение активов страхового сектора к ВВП в 2022 году составило 0,88 % при ВВП 1 520 751,34 млн рублей, отношение страховой суммы к ВВП – 468 %.

Отношение активов страхового сектора к ВВП в 2023 году составило 0,93 % при ВВП 2 112 171,46 млн рублей, отношение страховой суммы к ВВП – 449 %.

Уровень проникновения страхования в Республике Армения в 2022 году составил 0,73%, плотность страхования – 3,75 тыс. рублей; в 2023 году эти показатели составили 0,77 % и 5,44 тыс. рублей соответственно

Страховые компании, действующие в Республике Армения

Названия страховых компаний и их контакты	Телефон	e-mail
«ЛИГА ИНШУРАНС» страховое закрытое акционерное общество	+37410 59-10-10	info@rgs.am
Страховое закрытое акционерное общество «ИНГО АРМЕНИЯ»	+37410 59-21-21	info@ingoarmenia.am
Страховое общество с ограниченной ответственностью «НАИРИ ИНШУРАНС»	+37460 50-00-60	info@imnairi.am
«СИЛ ИНШУРАНС» страховое закрытое акционерное общество	+37460 54-00-00	info@silinsurance.am
Страховое закрытое акционерное общество «РЕГО»	+37460 27-57-57	info@reso.am
Страховое общество с ограниченной ответственностью «АРМЕНИЯ ИНШУРАНС»	+37412 56-04-04	info@armeniainsurance.am
«Экспортное страховое агентство Армении» страховое закрытое акционерное общество	+37410 58-29-29	info@eia.am
«ЭФЕС» страховое закрытое акционерное общество	+37410 700 800	info@efes.am, TPIN: 08261284

Институциональная среда страхового рынка

По состоянию на 1 января 2024 года на страховом рынке Республики Армения лицензированную деятельность осуществляли 8 страховых компаний (по видам страхования, относящимся к страхованию не жизни), 3 из которых частично или полностью с участием иностранного капитала. Сведения о страховых компаниях указаны в разделе «Динамика основных показателей развития

страхового рынка», а также на официальном сайте Центрального банка Республики Армения (<https://www.cba.am/ru/SitePages/fscfoinsuranceorganizations.aspx>).

Одной из страховых компаний является «Экспортное страховое агентство Армении» страховое закрытое акционерное общество, целью которого служит развитие экспортного потенциала Республики Армения в рамках экспортно-ориентированной промышленной политики.

На страховом рынке Республики Армения лицензированную деятельность осуществляют также 4 страховых брокера, сведения о которых указаны на официальном сайте Центрального банка Республики Армения (<https://www.cba.am/ru/sitepages/fscfoinsurancebrokers.aspx>).

В целях организации проведения в Республике Армения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств действует Бюро автостраховщиков (тел. +37411 55-17-55, e-mail: info@paar.am, официальный сайт: www.apra.am).

В 2014 году начались работы по внедрению веб-портала «Единое окно автотранспортных средств» (www.aswa.am), который представляет собой единую электронную систему, предназначенную для электронного подписания контрактов ОСАГО, а также управления ущербов и возмещений. Главной целью внедрения данной системы является повышение эффективности и прозрачности системы ОСАГО, в частности процесса оценки ущербов и выплат возмещений страховыми компаниями.

В 2010 году была создана общественная организация «Общество актуариев Армении», целью которой является развитие актуарной профессии в Республике Армения. С января 2012 года эта общественная организация является ассоциированным членом Международной ассоциации актуариев.

Нормативно-правовая база страхового рынка

Основными законодательными и нормативными правовыми актами, регулирующими отношения в страховом секторе, являются:

Гражданский кодекс Республики Армения;

Закон Республики Армения от 9 апреля 2007 года № ЗР-177-Н «Об обязательном страховании ответственности за использование автотранспортных средств»;

Закон Республики Армения от 9 апреля 2007 года № НО-177-Н «О страховании и страховой деятельности»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/01 «Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для

квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/02 «Размер основных экономических нормативов страховой деятельности, порядок формирования и расчета, критерии признания перестраховщиков незапрещенными»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/03 «Виды технических резервов, порядок их формирования»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/04 «Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, сроки и порядок их представления»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/07 «Функции, подлежащие делегированию договором о делегировании страховых функций, документы и сведения, представляемые в Центральный банк Республики Армения для получения предварительного согласия на делегирование страховых функций, их содержание, порядок и форма представления, и порядок и условия получения предварительного согласия»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/08 «Методология расчета сводной оценки показателей деятельности страховых компаний, действующих на территории Республики Армения (КАРАМЕЛС)»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/09 «Порядок классификации активов страховых компаний и формирования и использования резервов на покрытие возможных потерь»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/10 «Минимальные требования, предъявляемые к деятельности внутреннего аудита, системе внутреннего контроля страховой компаний»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/11 «Критерии для лиц, проводящих аудит финансовой деятельности страховых компаний»,

Положение Центрального банка Республики Армения № 3/12 «Порядок реорганизации страховой компании»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 3 «Отчеты банков, их представление и публикация»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 8/03 «Опубликование сведений банками, кредитными организациями, страховыми компаниями, страховыми брокерами, инвестиционными компаниями, Центральным депозитарием и осуществляющими денежные переводы платежно-расчетными компаниями»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 8/03.1 «Состав и порядок публикации (предоставления) сведений, подлежащих публикации со стороны бюро страховых компаний, осуществляющих обязательное страхование ответственности за использование автотранспортных средств, а также требования к публикуемой (предоставляемой) информации»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 8/04 «Минимальные требования, предъявляемые к внутренним правовым актам,

регулирующим процесс рассмотрения жалоб-требований клиентов, и принципы их рассмотрения»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 8/05 «Правила делового поведения финансовых организаций»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 8/07 «Минимальные требования и принципы внутреннего процесса регистрации, хранения и регистрации жалоб участников финансовой системы»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 20 «Документы и сведения, требуемые для предварительного согласия на самоликвидацию финансовых организаций, выдачи разрешения на самоликвидацию, квалификационные требования председателя и членов ликвидационной комиссии, руководителя временной администрации, ликвидационного управляющего и ипотечного управляющего, формы, периодичность и сроки представления отчетов, представляемых ликвидационной комиссией, руководителем временной администрации и ликвидационным управляющим в Центральный банк Республики Армения, перечень сведений, публикуемых ликвидационной комиссией и ликвидационным управляющим, порядок и форма опубликования, форма программы финансового оздоровления неплатежеспособных финансовых организаций»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 20/01 «Порядок признания финансовых групп и отмене их квалификации в качестве финансовой группы, внесения изменений в составе финансовых групп и назначения ответственных лиц финансовых групп. Типы финансовых групп»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 20/02 «Предельная величина экономических нормативов финансовых групп, порядок расчета, состав элементов, участвующих в расчете и частота проведения расчета»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 20/03 «Отчеты, представляемые финансовыми группами в Центральный банк Республики Армения и частота их представления»;

Положение Центрального банка Республики Армения № 20/04 «Минимальные требования по осуществлению внутреннего контроля финансовой группы»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 25 марта 2003 года № 114-Н «Об утверждении руководства по приобретению значительного участия в банке, приобретению иного участия либо занятию должности руководителя, приобретению значительного участия в страховой компании, занятию должности руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретению значительного участия в инвестиционной компании, в операторе регулируемого рынка, в центральном депозитарии или занятию должности руководителя»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 11 декабря 2003 года № 409-Н «Об утверждении инструкции о публикуемых формах финансовых отчетностей страховых компаний и об их заполнении»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 12 апреля 2005 года № 146-Н «О критериях признания лица, имеющего какое-либо влияние в вопросе принятия решений органами управления финансовой организации либо самостоятельно принимающего решения, руководителем финансовой организации»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 26 июня 2007 года № 197-Н «Форма, содержание, порядок и сроки представления отчетов страховых брокеров»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 26 июня 2007 года № 199-Н «Порядок предоставления предварительного разрешения на передачу страхового портфеля»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 2 ноября 2007 года № 314-Н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета страховых компаний и «Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета страховых компаний»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 11 декабря 2007 года № 409-Н «Об установлении размеров отклонений от установленных размеров экономических нормативов и технических резервов страховых компаний»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 1 декабря 2009 года № 343-Н «О предусмотрении особого порядка ограничения и осуществления деятельности страховых компаний по классу предоставления гарантий»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 29 июня 2010 года № 150-Н «Формы, содержание, порядок и сроки представления отчетов, представляемых в Центральный банк Республики Армения общественной организацией «Бюро автостраховщиков Армении»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 20 июля 2010 года № 162-Н «Обязательные требования и условия, предъявляемые к уведомлению и примечаниям, направленным страховыми компаниями к страхователям»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 3 августа 2010 года № 194-Н «Об утверждении порядка регистрации Правил общественной организации «Бюро автостраховщиков Армении»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 13 ноября 2012 года № 309-Н «Об утверждении требований, предъявляемых к заявлению о регистрации со стороны Центрального банка Республики Армения фирменного наименования финансовых организаций, перечень документов, представляемых с заявлением, а также порядок рассмотрения заявления, регистрации или изменения фирменного наименования»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 9 июля 2013 года № 173-Н «О порядке установления минимальных требований информационной безопасности»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 27 декабря 2013 года № 317-Н «Об утверждении порядка наследования обязательного аннуитета от страховой компании и формы заявления о наследовании аннуитета»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 27 декабря 2013 года № 318-Н «О существенных условиях, включаемых в договор накопительного пенсионного аннуитета»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 27 декабря 2013 года № 319-Н «О порядке расчета остаточной суммы аннуитета и перевода другой страховой компании»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 7 октября 2014 года № 262-Н «Об утверждении порядка заполнения формы отчета № 002 о сделках, подлежащих обязательному уведомлению, подозрительных сделок или деловых отношениях, страховыми (включая перестраховочные) компаниями и лицами, осуществляющими страховую (включая перестраховочную) посредническую деятельность»;

Решение Совета Центрального банка Республики Армения от 27 сентября 2016 года № 161-А «О порядке ведения регистра финансовых групп».

В течение 2023 года в законодательство Республики Армения в сфере страхования были внесены следующие изменения: в Положение от 18 апреля 2013 года № 3/10 «Минимальные требования к системе внутреннего контроля в страховых организациях», утвержденное Решением Совета Центрального банка Республики Армения № 103-Н, внесены изменения в процесс расчета и обоснования тарифов, представляемых в Центральный банк Республики Армения. Данные изменения вступили в силу с 1 января 2023 года.

Система страхового надзора

Единый орган по регулированию и надзору финансового рынка (в том числе страхового сектора) – Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк).

Центральный банк – наделенное государственными функциями юридическое лицо, единственным учредителем которого является Республика Армения, единая централизованная система, состоящая из главного учреждения и территориальных подразделений. Местонахождение главного учреждения Центрального банка – г. Ереван.

Центральный банк является независимым от государственных органов Республики Армения при осуществлении целей и функций, возложенных на него Конституцией Республики Армения и законами Республики Армения.

Центральный банк и Правительство Республики Армения не несут ответственности по обязательствам друг друга, если они не приняли на себя таких обязательств.

Полномочия Центрального банка по регулированию финансового рынка установлены законами Республики Армения от 30 июня 1996 года № Р-69

«О Центральном банке Республики Армения», от 22 мая 2007 года № ЗР-177 «О страховании и страховой деятельности», а также принятыми Центральным банком подзаконными актами, регулирующими страховой сектор.

Центральный банк расположен по адресу: 0010, Республика Армения, г. Ереван, ул. Вазген Саркисян, 6; адрес электронной почты: secretariat@cba.am; официальный сайт: www.cba.am; телефоны: +37410 56-37-61, +37410 59-26-97.

Порядок допуска на страховой рынок, а также процедура прекращения установлены Законом Республики Армения от 22 мая 2007 года № ЗР-177 «О страховании и страховой деятельности» и нормативными правовыми актами Центрального банка, которые публикуются на официальном сайте Центрального банка (<https://www.cba.am/ru/SitePages/lawsinsurancemain.aspx>).

Международное сотрудничество в сфере страхования

Соглашения, подписанные между Республикой Армения и другими государствами – участниками СНГ, способствуют укреплению сотрудничества и обмену опытом в сфере надзора, регулированию страховой и перестраховочной деятельности.

Республика Армения является членом интеграционных процессов, осуществляемых в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ и государств – членов ЕАЭС, включая сферу страхования. Существенным условием реализации потенциала ЕАЭС является создание общего финансового рынка, ключевым образом влияющего на обеспечение свободы движения товаров, услуг, капитала и рабочей силы.

Центральный банк взаимодействует также с различными учреждениями других стран. Со списком соответствующих подписанных меморандумов и соглашений можно ознакомиться на официальном сайте Центрального банка (<https://www.cba.am/en/SitePages/acbilateralrelations.aspx>).

Центральный банк является членом Международной ассоциации страховых надзоров.

С 5 февраля 2003 года Республика Армения официально стала 145-м членом Всемирной торговой организации (ВТО).

Перестраховочная деятельность

Деятельность по осуществлению перестрахования на территории Республики Армения подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном Законом Республики Армения от 22 мая 2007 года № ЗР-177 «О страховании и страховой деятельности». Определение перестрахования дано указанным Законом, согласно которому перестрахование – это страхование одним страховщиком у другого страховщика на определенных договором условиях риска, связанного с выполнением в отношении страхователей всех обязательств или части данных обязательств.

Согласно Закону Республики Армения «О страховании и страховой деятельности»:

перестраховочная компания – компания, занимающаяся исключительно перестраховочной деятельностью;

перестраховщик – лицо, имеющее лицензию на осуществление перестрахования.

Законодательством предусмотрено 2 класса перестрахования:

1. Перестрахование не жизни.
2. Перестрахование жизни.

С целью диверсификации перестраховочного портфеля значительное внимание уделяется развитию сотрудничества в области международного перестрахования. Основная часть премий, переданных в перестрахование в 2023 году, приходится на следующие государства: Российская Федерация, Великобритания, Германия, Польша, Швейцария.

Страховые премии, переданные в перестрахование в 2022 году, составили 1 812,91 млн рублей, в 2023 году – 3 122,03 млн рублей, или с ростом 72,21 %.

Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

Согласно статье 1 Закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» 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 ВТО соглашений, к которым присоединилась также Республика Армения. При этом они могут осуществлять только страхование, которое связано с рисками в областях:

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;

международных грузоперевозок;

других услуг, связанных с перестрахованием, ретроцессией.

Республика Беларусь

Виды страхования

В Республике Беларусь страхование осуществляется в формах добровольного и обязательного страхования.

Добровольное страхование осуществляется путем заключения договора между страхователем и страховщиком в соответствии с законодательством. Условия, на которых заключается договор добровольного страхования, определяются в правилах соответствующего вида страхования, утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков.

Страховой тариф по видам добровольного страхования устанавливается страховщиком.

В республике введен уведомительный принцип, который не требует согласования Министерством финансов правил добровольного страхования, за исключением правил и базовых страховых тарифов по отдельным видам добровольного страхования, необходимость согласования по которым предусмотрена законодательными актами или в соответствии с ними.

Министерство финансов вправе определять минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования. В этих целях приняты постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 24 сентября 2014 года № 60 «Об утверждении Инструкции об особенностях осуществления видов страхования, относящихся к страхованию жизни» и от 22 марта 2019 года № 11 «Об утверждении Инструкции о минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования медицинских расходов».

В соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 (далее – Положение о страховой деятельности), в Республике Беларусь осуществляются следующие **виды добровольного страхования:**

страхование, относящееся к страхованию жизни, в том числе:

жизни (только на случай смерти или достижения определенного возраста застрахованным лицом, на случай смерти и достижения определенного возраста застрахованным лицом, а также страхование жизни с условием осуществления периодических страховых выплат (ренты));

дополнительной пенсии.

Дополнительно в договоре добровольного страхования жизни и (или) дополнительной пенсии может быть предусмотрено страхование на случай причинения вреда жизни или здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая, включая случаи утраты трудоспособности и получения инвалидности, а также наступления в жизни застрахованного лица иного предусмотренного в договоре страхового случая;

страхование, не относящееся к страхованию жизни.

Страховые организации республики предлагают 20 видов добровольного страхования, относящегося к страхованию жизни, и более 160 видов добровольного страхования, не относящегося к страхованию жизни.

В 2023 году страховщиками были разработаны и внедрены такие страховые продукты, как: добровольное сберегательное страхование жизни; добровольное комплексное страхование клиентов финансовых институтов; добровольное страхование гражданской ответственности при осуществлении деятельности по хранению и складированию имущества; добровольное комбинированное транспортного страхования.

В Республике Беларусь действуют нормы, устанавливающие обязанность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей страховать свою ответственность на случай причинения вреда при осуществлении ими деятельности. Так:

наличие договора страхования гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда имуществу представляемых лиц или нарушения договоров с этими лицами, является одним из условий включения юридического лица в реестр таможенных представителей (статья 58 Закона Республики Беларусь от 10 января 2014 года № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»);

наличие договора страхования гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда товарам других лиц, находящимся на хранении, или нарушения иных условий договоров хранения с другими лицами, является одним из условий включения юридического лица в реестр владельцев таможенных складов (статья 63 Закона Республики Беларусь от 10 января 2014 года № 129-З «О таможенном регулировании в Республике Беларусь»);

к обязанностям нотариуса относится заключение договора страхования гражданской ответственности на случай причинения им вреда третьим лицам в результате неправильно совершенного нотариального действия (статья 25 Закона Республики Беларусь от 18 июля 2004 года № 305-З «О нотариате и нотариальной деятельности»). Кроме того, Белорусская нотариальная палата заключает дополнительный договор страхования гражданской ответственности на случай причинения членами Белорусской нотариальной палаты вреда третьим лицам в результате неправильно совершенного нотариального действия. Страховые выплаты по этому договору осуществляются в случае недостаточности страхового возмещения, выплаченного в соответствии с заключенным нотариусом договором страхования гражданской ответственности нотариуса, для полного возмещения причиненного вреда;

для заключения договоров оказания туристических услуг в сфере международного выездного туризма туроператор обязан обеспечить исполнение обязательств по этим договорам. Одним из способов обеспечения данных обязательств является договор добровольного страхования ответственности туроператора за причинение имущественного вреда участникам туристической

деятельности в связи с наступлением случаев невозможности исполнения туроператором обязательств (статья 27 Закона Республики Беларусь от 11 ноября 2021 года № 129-З «О туризме»);

ответственность, которая может наступить вследствие причинения коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность по налоговому консультированию, убытков при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими обязательств по договору возмездного оказания услуг по налоговому консультированию, подлежит страхованию (Указ Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 года № 338 «О налоговом консультировании»);

страховой брокер не вправе осуществлять посредническую деятельность по страхованию без наличия действующего договора страхования гражданской ответственности за причинение вреда в связи с осуществлением профессиональной деятельности (пункт 42 Положения о страховой деятельности).

Обязательное страхование

В Республике Беларусь осуществляются следующие *виды обязательного страхования*:

- обязательное страхование строений, принадлежащих гражданам;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами;
- обязательное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь;
- обязательное страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением;
- обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;
- обязательное страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве);
- обязательное страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

обязательное государственное страхование (предусмотренное законодательством обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета) (информация о видах обязательного государственного страхования представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2022 году»);

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

Порядок и условия осуществления обязательного страхования определены Положением о страховой деятельности.

Размеры страховых тарифов, страховых взносов по видам обязательного страхования установлены Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531 «Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования».

В связи с приостановлением членства Республики Беларусь в международной системе страхования автогражданской ответственности «Зеленая карта» 31 июля 2023 года издан Указ Президента Республики Беларусь № 240 «О международном автостраховании», согласно которому на территории Республики Беларусь действуют договоры международного страхования, заключенные со страховой организацией государства, с уполномоченной организацией которого Белорусским бюро по транспортному страхованию заключено соглашение о сотрудничестве.

Под соглашением о сотрудничестве понимается договор о сотрудничестве в области страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, который может включать соглашения о взаимном признании договоров такого страхования, взаимном урегулировании вопросов компенсации вреда и обеспечения расчетов с потерпевшими в дорожно-транспортных происшествиях, заключаемый в письменной форме Белорусским бюро по транспортному страхованию с уполномоченной организацией государства – члена международной системы страхования или государства, не являющегося членом международной системы страхования, независимо от того, составлен такой договор в виде одного документа или нескольких связанных между собой документов.

В настоящее время на территории Республики Беларусь действуют договоры международного страхования, заключенные со страховыми организациями Российской Федерации. Таким образом, владельцы (водители) транспортных средств, зарегистрированных в Республике Беларусь, при выезде в Российскую Федерацию вправе заключать договоры международного страхования в порядке и на условиях для договоров страхования «Зеленая карта».

Белорусским бюро по транспортному страхованию прорабатывается вопрос заключения соглашения о сотрудничестве с уполномоченными организациями других государств, в том числе с уполномоченными организациями других государств – участников СНГ.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11 января 2024 года № 17 «О размерах страховых взносов» установлены размеры страховых взносов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств при заключении договоров пограничного страхования и договоров внутреннего страхования в отношении транспортных средств, зарегистрированных в государствах, с уполномоченными организациями которых Белорусским бюро по транспортному страхованию не заключены соглашения о сотрудничестве.

Актуальная информация об осуществляемых в Республике Беларусь иных видах обязательного страхования представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2022 году».

Динамика основных показателей развития страхового рынка

По состоянию на 31 декабря 2023 года на страховом рынке Республики Беларусь страховую деятельность осуществляли 16 страховых организаций, из них 8 государственных и с долей государства в их уставных фондах, 6 с участием иностранного капитала. 3 страховые организации осуществляют виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, 1 осуществляет деятельность исключительно по перестрахованию.

В целом рынок страхования в 2023 году характеризовался положительной динамикой роста показателей финансово-хозяйственной деятельности в белорусских рублях.

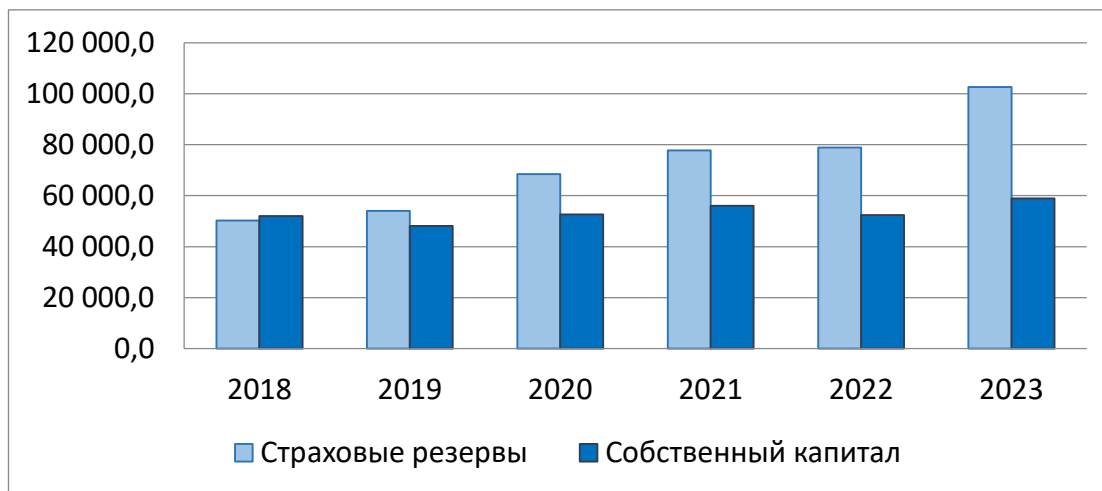
Активы страховых организаций по итогам 2023 года составили 193 265,4 млн российских рублей и увеличились по сравнению с 2022 годом на 20,9 % (прирост по сравнению с 2018 годом – 68,9 %)⁹. Отношение активов сектора страхования к ВВП в текущих ценах составило 3,13 % (за 2022 год – 3,12 %).

Собственный капитал страховых организаций по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 58 850,7 млн российских рублей и увеличился по сравнению с 31 декабря 2022 года на 12,3 %.

По состоянию на 31 декабря 2023 года страховые резервы страховых организаций сформированы в объеме 102 668,7 млн российских рублей, что на 30,2 % больше уровня по состоянию на 31 декабря 2022 года (рост по сравнению с уровнем, сложившимся по состоянию на 31 декабря 2018 года, в 2 раза).

⁹ Данные за 2018–2023 годы представлены исходя из официального курса российского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря 2018–2023 годов.

Динамика страховых резервов и собственного капитала (млн российских рублей)



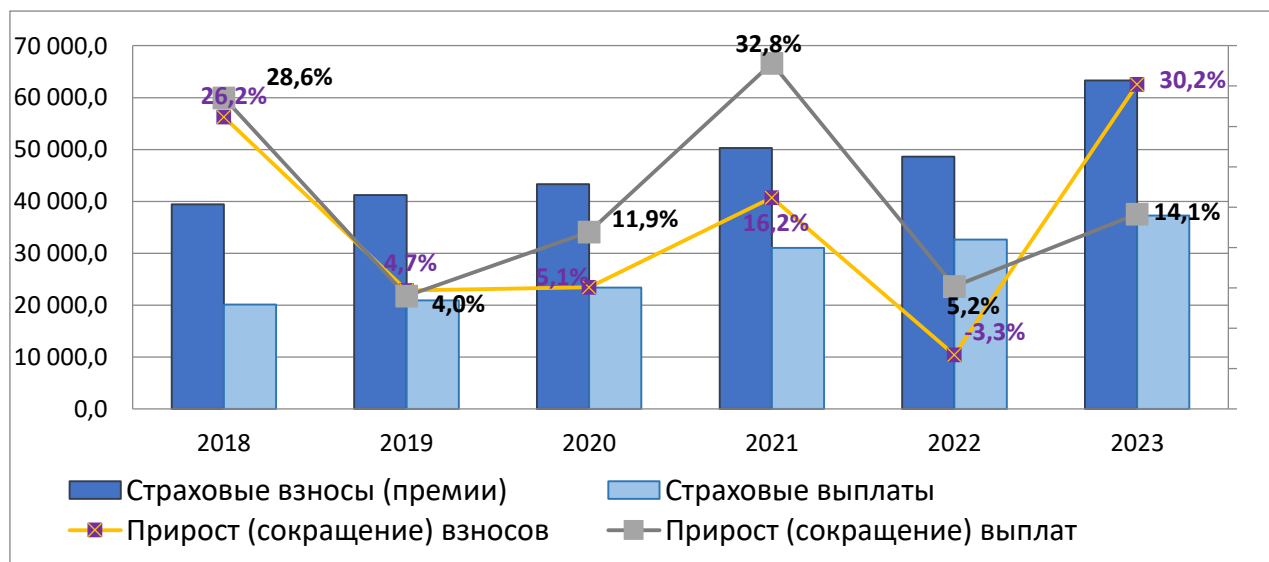
Прибыль страховых организаций составила в 2023 году 4 154,5 млн российских рублей, что в 1,38 раза больше, чем в 2022 году (снижение по сравнению с уровнем, сложившемся в 2018 году, на 4,9 %).

В 2023 году страховые взносы страховых организаций составили 63 326,4 млн российских рублей, выплаты страхового возмещения и обеспечения – 37 262,4 млн российских рублей, что к уровню 2022 года составило 130,2 и 114,1 % соответственно (рост по сравнению с уровнем, сложившемся в 2018 году, – в 1,6 и 1,9 раза соответственно).

За 2023 год отношение страховых взносов к ВВП составило 1,03 % (за 2022 год – 0,95 %), сумма страховых взносов на душу населения – 6 916,4 российского рубля.

Справочно. Размер ВВП за 2023 год составил 6 175 882,7 млн российских рублей, за 2022 год – 5 120 680,7 млн российских рублей.

Динамика страховых премий и выплат (млн российских рублей) и их прирост (%)



Страховые взносы по видам добровольного страхования за 2023 год составили 41 508,4 млн российских рублей (темп роста к уровню 2022 года – 132,7 %). В структуре страховых взносов по видам добровольного страхования на долю личного страхования приходится 42 %, имущественного страхования – 50,4 %, страхования ответственности – 4,1 %, комплексного страхования – 3,5 %.

Страховые взносы по видам обязательного страхования за 2023 год составили 21 818 млн российских рублей, что на 25,8 % больше уровня 2022 года. Удельный вес обязательного страхования в общей сумме взносов составляет 34,5 %, из них личное страхование – 49,4 % суммы страховых взносов по видам обязательного страхования, имущественное – 6 %, страхование ответственности – 44,6 %.

Структура страховых взносов и страховых выплат

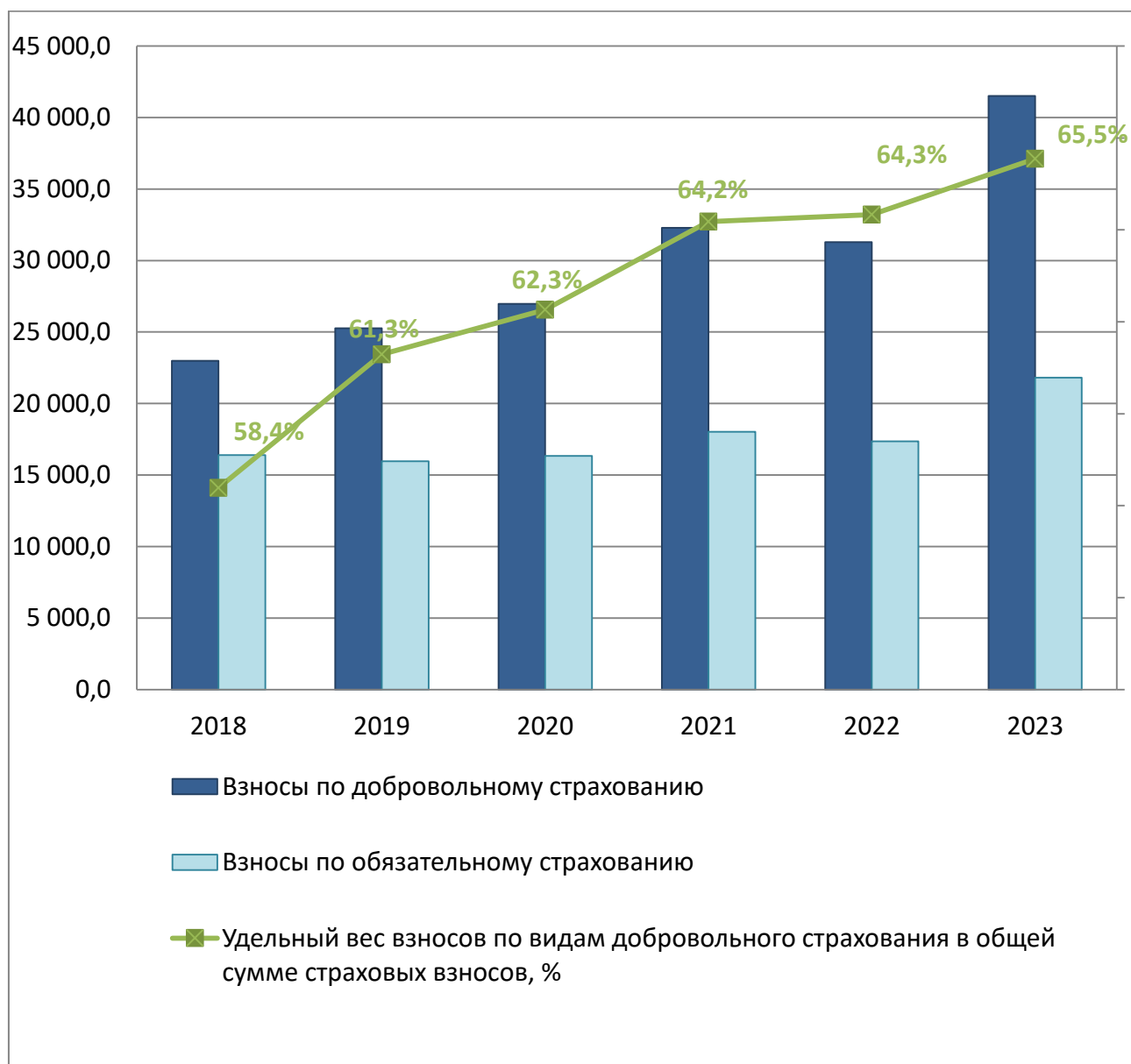
(млн российских рублей)

Виды страхования	Страховые взносы (премии)	Страховые выплаты
ВСЕГО	63 326	37 262
Добровольное страхование, всего, <i>в том числе:</i>	41 508	25 022
1) личное страхование:	17 442	11 957
страхование жизни	4 307	3 765
страхование дополнительной пенсии	2 351	1 863
страхование дополнительной накопительной пенсии	634	-
страхование медицинских расходов	7 394	5 345
прочие (страхование от несчастных случаев и др.);	2 757	984
2) имущественное страхование:	20 909	11 950
страхование имущества предприятий	10 168	6 178
страхование имущества граждан	5 609	2 792
страхование грузов	638	53
страхование предпринимательского риска	3 392	2 857
прочие (страхование строительно-монтажных рисков и др.);	1 101	69
3) страхование ответственности;	1 722	532
4) комплексное страхование	1 435	583
Обязательное страхование, всего, <i>в том числе:</i>	21 818	12 240
1) имущественное страхование:	1 311	1 469
страхование строений, принадлежащих гражданам	534	272

Виды страхования	Страховые взносы (премии)	Страховые выплаты
обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы;	777	1 197
2) личное страхование:	10 775	5 232
медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или временно проживающих в Республике Беларусь	377	68
страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	10 373	5 135
обязательное государственное страхование (предусмотренное в законодательстве обязательное страхование жизни, здоровья и (или) имущества граждан за счет средств соответствующего бюджета);	24	29
3) страхование ответственности:	9 732	5 539
страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	9 323	5 487
страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами	135	48
страхование ответственности коммерческих организаций, осуществляющих риэлтерскую деятельность, за причинение вреда в связи с ее осуществлением	12	
страхование гражданской ответственности временных (антикризисных) управляющих в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)	6	1
страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за вред, причиненный деятельностью, связанной с эксплуатацией отдельных объектов	238	3
страхование гражданской ответственности перевозчика при перевозке опасных грузов	18	-

Темп роста страховых взносов по видам добровольного страхования превышает аналогичный показатель по видам обязательного страхования. В результате их доля за 2018–2023 годы увеличилась в общем портфеле на 7,1 процентного пункта (п.п.) и на 31 декабря 2023 года составила 65,5 %.

Динамика страховых взносов по добровольным и обязательным видам
(млн российских рублей)



За 2023 год страховые взносы по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, составили 7 291,1 млн российских рублей (темп роста к уровню 2022 года – 115,3 %).

Доля страховых взносов по добровольному страхованию, относящемуся к страхованию жизни, достигла 11,5 % суммы взносов в целом по рынку (17,6 % – по видам добровольного страхования) и уменьшилась по сравнению с 2022 годом на 1,5 п.п. (на 2,6 п.п. – по видам добровольного страхования).

Информация о страховых организациях, действующих в Республике Беларусь в настоящее время, с указанием объема страховых взносов по всем видам страхования, а также структура страховых взносов по договорам прямого страхования и сострахования в разрезе страховых организаций, приведены ниже.

№ п/п	Наименование страховой организации	Место нахождения, адрес электронной почты, телефон	Страховые взносы, млн российских рублей	Удельный вес в общем объеме страховых взносов, %
1	Белгосстрах	220036, Республика Беларусь, г. Минск, ул. К. Либкнехта, 70, www.bgs.by тел. 810 375 17 269 26 00	31 400,0	49,6%
2	Государственное предприятие "Стравита"	220037, Республика Беларусь, г. Минск, пер. Козлова, д. 7, www.stravita.by тел. 810 375 17 245 16 99	5 203,0	8,2%
3	ЗАСО "Промтрансинвест"	220026, Республика Беларусь, город Минск, ул. Плеханова, д.8, 2 этаж, www.promtransinvest.by тел. 810 375 17 311 48 88	4 037,0	6,4%
4	ЗАСО "Белнефестрах"	220069, Республика Беларусь, город Минск, 3-я ул. Щорса, 9, пом. 11 www.bns.by тел. 810 375 17 336 51 21	5 086,0	8,0%
5	ЗАСО "ТАСК"	220068, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Червякова, 46, www.task.by тел. 810 375 17 363 24 02	3 514,0	5,5%
6	"Белэксимгарант"	220036, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Карла Либкнехта, 66-184, info.eximgarant.by тел. 810 375 17 371 00 60	4 356,0	6,9%
7	СООО "Приорлайф"	220113, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Белинского, д. 23, пом. 331 www.priorlife.by тел. 810 375 29 333 16 12	2 117,0	3,3%
8	СООО "Асоба"	220073, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Скрыганова, 14, офис 73 www.asoba.by тел. 810 375 17 375 80 64	1 360,0	2,1%
9	ЗАО "СК"Белросстрах"	220033, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Ульяновская, 31 www.brs.by тел. 810 375 17 375 30 00	1 130,0	1,8%
10	СБА ЗАСО "Купала"	220004, Республика Беларусь, г. Минск, улица Немига, 40, офис 702, www.kupala.by тел. 810 375 17 200 80 71	1 095,0	1,7%
11	ЗАСО "Имклива Иншуранс"	220004, Республика Беларусь, г. Минск, ул. К. Цеткин, д. 24, 10 этаж, www.imkliva.by тел. 810 375 17 240 12 22	792,0	1,3%
12	ЗАО "СК "Евроинс"	220020, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Пионерская, 2А, www.euroins.by тел. 810 375 17 366 70 05	1 084,0	1,7%
13	ЗАСО "КЕНТАВР"	220141, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости, 172, www.ken.by тел. 810 375 17 324 92 62	798,0	1,3%
14	УСП "БелВЭБ Страхование"	220073, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Скрыганова, 6, www.bvs.by тел. 810 375 17 209 25 45	452,0	0,7%
15	ЗСАО "Ингосстрах"	220050, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Мясникова, 40, www.ingos.by тел. 810 375 17 367 79 22	854,0	1,3%
16	Государственное предприятие "Белорусская национальная перестраховочная организация"	220039, Республика Беларусь, г. Минск, ул. К.Либкнехта, 66-185 (11-й этаж), www.belarus-re.com тел. 810 375 17 357 27 11	48,8	0,1%

Институциональная среда страхового рынка

В 2023 году на страховом рынке Республики Беларусь осуществляли деятельность 16 страховых организаций (из них 3 осуществляли исключительно виды страхования, относящиеся к страхованию жизни, и 1 осуществляла деятельность исключительно по перестрахованию) и 25 страховых брокеров.

Справочно. В 2023 году Министерством финансов осуществлена государственная регистрация страхового брокера – общества с ограниченной ответственностью «Страховой брокер СмартБрокер».

Сведения о страховых организациях, страховых брокерах размещены на сайте Министерства финансов Республики Беларусь www.minfin.gov.by и приведены ниже.

№ п/п	Название организации	Адрес
Страховые организации, осуществляющие страхование, не относящиеся к страхованию жизни		
1.	Страховое общество с ограниченной ответственностью «Асоба»	220073, г. Минск, ул. Скрыганова, 14, офис 73 www.asoba.by тел. 8 10 375 17 375 80 64
2.	Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах»	220036, г. Минск, ул. К.Либкнехта, 70 www.bgs.by тел. 8 10 375 17 269 26 00
3.	Закрытое акционерное страховое общество «Белнефтестрах»	220069, г. Минск, 3-я ул. Щорса, 9-11 www.bns.by тел. 8 10 375 17 336 51 21
4.	Закрытое акционерное общество «Страховая Компания «Белросстрах»	220030, г. Минск, ул. Ульяновская, 31 www.brs.by тел. 8 10 375 17 375 30 00
5.	Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант»	220036, г. Минск, ул. К.Либкнехта, 66-184 info.eximgarant.by тел. 8 10 375 17 371 00 60
6.	Закрытое акционерное общество «Страховая Компания «Евроинс»	220020, г. Минск, ул. Пионерская, 2А www.euroins.by тел. 8 10 375 17 366 70 05
7.	Закрытое акционерное страховое общество «Имклива Иншуранс»	220004, г. Минск, ул. К.Цеткин, 24, 10 этаж www.imkliva.by тел. 8 10 375 17 240 12 22
8.	Закрытое страховое акционерное общество «Ингосстрах»	220050, г. Минск, ул. Мясникова, 40 www.ingos.by тел. 8 10 375 17 367 79 22
9.	Закрытое акционерное страховое общество «КЕНТАВР»	220141, г. Минск, пр-т Независимости, 172 www.ken.by тел. 8 10 375 17 324 92 62

№ п/п	Название организации	Адрес
10.	Совместное белорусско-австрийское закрытое акционерное страховое общество «Купала»	220004, г. Минск, ул. Немига, 40, офис 702 www.kupala.by тел. 8 10 375 17 200 80 71
11.	Закрытое акционерное страховое общество «Промтрансинвест»	220026, г. Минск, ул. Плеханова, 8, 2 этаж www.promtransinvest.by тел. 8 10 375 17 311 48 88
12.	Закрытое акционерное страховое общество «ТАСК»	220068, г. Минск, ул. Червякова, 46 www.task.by тел. 8 10 375 17 363 24 02
Страховые организации, осуществляющие страхование, относящиеся к страхованию жизни		
13.	Унитарное страховое предприятие «БелВЭБ Страхование»	220073, г. Минск, ул. Скрыганова, 6 www.bvs.by тел. 8 10 375 17 209 25 45
14.	Страховое общество с ограниченной ответственностью «Приорлайф»	220113, г. Минск, ул. Белинского, 23, пом. 331 www.priorlife.by тел. 8 10 375 29 333 16 12
15.	Республиканское унитарное страховое предприятие «Стравита»	220037, г. Минск, пер. Козлова, 7 www.stravita.by тел. 8 10 375 17 245 16 99
Страховая организация, осуществляющая деятельность исключительно по перестрахованию		
16.	Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация»	220039, г. Минск, ул. К.Либкнехта, 66-185 www.belarus-re.by тел. 8 10 375 17 357 27 11

На страховом рынке республики осуществляют деятельность также страховые агенты, которыми могут быть физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, и организации, не являющиеся страховыми организациями. Особенности деятельности страховых агентов определены Положением о страховой деятельности. Реестр страховых агентов-организаций размещен на сайте Министерства финансов Республики Беларусь www.minfin.gov.by.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14 января 2019 года № 15 «Об ответственности за ядерный ущерб» для организации и функционирования системы страхования имущественных интересов Белорусской АЭС создан Белорусский ядерный страховой пул, участниками которого являются ведущие страховщики – Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» и государственный перестраховщик – республиканское

унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация».

С целью организации проведения в Республике Беларусь обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств создано Белорусское бюро по транспортному страхованию (220092, г. Минск, ул. Притыцкого, 29-70, office@btib.org, www.btib.org, тел. 8 10 375 17 209 85 00), которое осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 1999 года № 701.

С 2001 года в республике действует объединение страховщиков – Белорусская ассоциация страховщиков (220005, г. Минск, ул. Пугачевская, 6, офис 502, 500, info@belasin.by, www.belasin.by, тел. 8 10 375 17 377 38 26), целью которой является координация деятельности страховщиков и страховых брокеров, защита их прав и интересов. В состав Белорусской ассоциации страховщиков входят все страховые организации республики и 8 страховых брокеров.

С 2001 года в республике осуществляет свою деятельность национальное экспортно-страховое агентство – Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант», обладающее исключительным правом осуществлять от имени Республики Беларусь страхование экспортных рисков с поддержкой государства.

В рамках предусмотренного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» механизма поддержки экспорта страхование экспортных рисков осуществляют Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», закрытые акционерные страховые общества «Промтрансинвест», «Белнефтестрах».

В целях осуществления деятельности исключительно по перестрахованию в 2006 году в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 создана государственная перестраховочная организация – республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация».

Нормативно-правовая база страхового рынка

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

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

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

Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 531 установлены размеры страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования.

Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» урегулирован механизм страхования (перестрахования) экспортных рисков, в том числе с поддержкой государства, который входит в комплексную систему стимулирования экспорта.

Указом Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 года № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» определены порядок и условия осуществления добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии.

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

Нормативные правовые акты, регулирующие страховую деятельность, размещены на сайте Министерства финансов Республики Беларусь: www.minfin.gov.by.

В 2023 году Министерством финансов велась работа над проектом Закона Республики Беларусь «О страховой деятельности». Закон № 344-З подписан 5 января 2024 года и вступил в силу с 1 января 2025 года.

Информация о произошедших в 2023 году изменениях в осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в связи с изданием 31 июля 2023 года Указа Президента Республики Беларусь № 240 «О международном автостраховании» изложена в разделе «Обязательное страхование».

Система страхового надзора

Надзор и контроль за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь осуществляется Министерством финансов Республики Беларусь.

Министерство финансов является республиканским органом государственного управления, подотчетно Совету Министров Республики Беларусь.

Министерство финансов Республики Беларусь расположено по адресу: г. Минск, ул. Советская, 7; адрес электронной почты: minfin@minfin.gov.by; официальный сайт: www.minfin.gov.by.

Полномочия Министерства финансов по надзору и контролю за страховой деятельностью определены Положением о страховой деятельности, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 года № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь».

Надзор и контроль за страховой деятельностью осуществляется Министерством финансов комплексно:

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

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

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

Контроль (надзор) за соблюдением страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства, регулирующего страховую деятельность, Министерство финансов осуществляет в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 года № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь».

Государственный контроль (надзор) осуществляется в формах выборочных проверок; внеплановых проверок; мероприятий технического (технологического, поверочного) характера; мер профилактического и предупредительного характера.

Выборочная проверка назначается с учетом критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки и на основании результатов анализа имеющейся в распоряжении контролирующего (надзорного) органа информации, свидетельствующей о высокой степени риска нарушений законодательства и невозможности их выявления и (или) устранения иными формами государственного контроля (надзора).

Критерии оценки степени риска в целях отбора проверяемых субъектов для проведения выборочных проверок в отношении страховых организаций и страховых брокеров определены приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 9 февраля 2018 года № 43 «О критериях оценки степени риска в целях отбора проверяемых субъектов для проведения выборочных проверок Министерством финансов, его департаментами и территориальными органами».

Методика формирования системы оценки степени риска утверждена постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 января 2018 года № 43.

Для осуществления страховой деятельности на территории Республики Беларусь страховая организация должна пройти государственную регистрацию и получить лицензию на осуществление страховой деятельности.

Государственную регистрацию страховых организаций, а также лицензирование страховой деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь.

Вопросы создания, прекращения деятельности страховых организаций регулируются Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 года № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» с учетом особенностей, установленных Положением о страховой деятельности.

Вопросы лицензирования страховой деятельности регулируются Законом Республики Беларусь от 14 октября 2022 года № 213-З «О лицензировании», постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 21 декабря 2022 года № 59 «Об оценке соответствия», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27 февраля 2023 года № 154 «О лицензировании».

Законодательством Республики Беларусь установлена квота иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь, которая в настоящее время составляет 30 %. В случае превышения квоты Министерство финансов Республики Беларусь прекращает регистрацию страховых организаций с иностранными инвестициями и/или выдачу таким организациям лицензий на осуществление страховой деятельности.

Республика Беларусь является членом Международной ассоциации органов страхового надзора. В 2022 году взаимодействие Министерства финансов Республики Беларусь с ассоциацией было приостановлено по инициативе последней.

Международное сотрудничество в сфере страхования

Международное сотрудничество в сфере страхования осуществляется на постоянной основе в рамках таких интеграционных объединений, как ЕАЭС, СНГ, Союзное государство.

В 2023 году начала деятельность Евразийская перестраховочная компания (ЕПК), учрежденная Соглашением об учреждении Евразийской перестраховочной компании, подписанным 20 октября 2022 года и вступившим в силу с 22 ноября 2023 года Учредителями ЕПК являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация в лице своих правительств. Министерство финансов Республики Беларусь определено ответственным за сотрудничество с ЕПК.

8 июня 2023 года на заседании Совета глав правительств СНГ подписано Соглашение о свободной торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций.

19 июня 2023 года принят Модельный закон «О системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств Союзного государства». Сторонами осуществляется работа по его реализации.

Сотрудничество с иными международными организациями (Шанхайская организация сотрудничества, БРИКС, др.) в сфере страховой деятельности осуществляется опосредованно путем рассмотрения поступающих материалов и предложений.

Двустороннее сотрудничество с органами страхового надзора иностранных государств проводится Министерством финансов Республики Беларусь в рамках подписанных международных соглашений, в частности Меморандума о взаимопонимании между Министерством финансов Республики Беларусь и Агентством по страхованию Объединенных Арабских Эмиратов по вопросам содействия и взаимного сотрудничества от 16 декабря 2016 года.

Республика Беларусь не является членом Организации по экономическому сотрудничеству и развитию. Вместе с тем действующая в республике система экспортного страхования основывается на международных требованиях, определенных Консенсусом Организации по экономическому сотрудничеству и развитию.

Перестраховочная деятельность

В 2023 году изменений законодательства, регулирующего осуществление перестраховочной деятельности, не было.

В Республике Беларусь перестрахование вправе проводить страховые организации при наличии лицензии на осуществление страховой деятельности, включающей перестрахование.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2006 года № 1463 создано республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация», осуществляющее деятельность исключительно по перестрахованию.

Вопросы передачи и приема страховых рисков в перестрахование урегулированы Положением о страховой деятельности и постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20 июня 2014 года № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности».

Сведения о страховых организациях с наибольшим объемом страховых взносов (премий) по рискам, принятым в перестрахование, а также страховых премиях и возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование, в разрезе страховых организаций по состоянию на 31 декабря 2023 года приведены ниже.

		млн.российских рублей	
№ пп	Наименование страховой организации	По рискам, принятым в перестрахование	
		Страховые премии	Возмещение доли убытка
1	Государственное предприятие "Белорусская национальная перестраховочная организация"	3 453,8	2 346,9
2	СООО "Асоба"	116,2	275,8
3	ЗАО "СК "Евроинс"	98,5	38,3
4	ЗАСО "ТАСК"	80,1	8,0
5	ЗСАО "Ингосстрах"	49,8	28,9
6	ЗАСО "Белнефтестрах"	49,0	36,2
7	Белгосстрах	35,7	37,1
8	ЗАСО "Промтрансинвест"	25,2	17,6
9	ЗАСО "КЕНТАВР"	23,9	5,3
10	"Белэксимгарант"	22,9	0,0
11	ЗАО "СК"Белросстрах"	15,2	2,9
12	ЗАСО "Имклива Иншуранс"	11,8	4,8
13	УСП "БелВЭБ Страхование"	0,0	5

Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности»:

страховую деятельность в Республике Беларусь вправе осуществлять только страховые организации, зарегистрированные в Министерстве финансов Республики Беларусь и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности;

юридические лица Республики Беларусь, а также иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, граждане Республики Беларусь и постоянно проживающие в Республике Беларусь лица без гражданства страхуют свои имущественные интересы в Республике Беларусь только у коммерческих организаций, созданных для осуществления страховой деятельности и имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности в Республике Беларусь, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь;

посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Республики Беларусь, не допускается, за исключением посреднической деятельности по перестрахованию.

Республика Казахстан

Виды страхования

В Республике Казахстан страховая деятельность регулируется Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности» (далее – Закон о страховой деятельности), Гражданским кодексом Республики Казахстан и другими законодательными и нормативными документами.

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

По степени обязательности страхование подразделяется на добровольное и обязательное страхование. Каждый вид обязательного страхования, содержание и условия которого определяются законодательным актом Республики Казахстан, регулирующим обязательный вид страхования, является отдельным классом страхования.

При этом вмененное страхование представляет собой вид обязательного страхования, при котором требование об обязательном страховании, виды и минимальные условия страхования (в том числе объект страхования, страховые риски и минимальные размеры страховых сумм) устанавливаются законодательными актами Республики Казахстан, а иные условия и порядок страхования определяются соглашением сторон. Вмененное страхование осуществляется в пределах одного или нескольких классов страхования, указанных в пункте 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности, и не является отдельным классом страхования.

В Казахстане существуют 19 видов вмененного страхования. По некоторым видам деятельности наличие договоров страхования ответственности перед третьими лицами является обязательным условием для осуществления основной деятельности. Утверждены типовые договоры страхования по 7 видам деятельности: для целей обеспечения исполнения обязанности по уплате таможенных пошлин, налогов при совершении таможенных операций; профессиональной ответственности адвокатов; профессиональной ответственности юридических консультантов; в целях обеспечения исполнения обязательств по ликвидации последствий операций по недропользованию; в качестве финансового обеспечения исполнения обязательств по ликвидации последствий эксплуатации объекта I категории; гражданско-правовой ответственности поставщика в рамках государственных закупок, медицинское страхование иностранцев, временно пребывающих в Республике Казахстан. В активной стадии разработки совместно с государственными органами находятся новые виды вмененного страхования: страхование профессиональной ответственности медицинских работников, страхование объектов массового скопления людей.

Отрасль «страхование жизни» включает обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей и следующие классы в добровольной форме страхования:

- 1) страхование жизни, за исключением класса, указанного в подпункте 3 пункта 2 статьи 6 Закона о страховой деятельности;
- 2) аннуитетное страхование, за исключением класса, указанного в подпункте 4 пункта 2 статьи 6 Закона о страховой деятельности;
- 3) страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы;
- 4) пенсионное аннуитетное страхование.

Согласно пункту 3 статьи 8 Закона о страховой деятельности деятельность в отрасли «страхование жизни» не может совмещаться:

с деятельностью в отрасли «общее страхование», за исключением классов страхования, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности;

обязательными видами страхования, не относящимися к отрасли «страхование жизни», за исключением обязательного страхования туриста.

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

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильного транспорта;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование космических объектов;
- 8) страхование грузов;
- 9) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в подпунктах 3–7 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автомобильного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 13) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов;
- 14) страхование профессиональной ответственности;
- 15) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в подпунктах 9–11, 11-1 и 11-2 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности;
- 16) страхование займов юридических лиц;
- 17) ипотечное страхование;

- 18) страхование гарантий и поручительств;
- 19) страхование убытков финансовых организаций, за исключением классов, указанных в подпунктах 13–16 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности;
- 20) страхование от прочих финансовых убытков;
- 21) страхование судебных расходов;
- 22) титульное страхование.

Классы 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, за исключением вида страхования, указанного в пунктах 2, 3 статьи 7 Закона о страховой деятельности.

Аннуитетное страхование представляет собой совокупность видов накопительного страхования, предусматривающих осуществление периодических страховых выплат в виде периодических платежей в пользу выгодоприобретателя в течение установленного договором срока, за исключением вида страхования, указанного в пунктах 2–4 статьи 7 Закона о страховой деятельности.

Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы представляет собой вид страхования, предусматривающий осуществление страховой выплаты в случаях смерти страхователя или утраты трудоспособности по инвалидности первой или второй группы или дожития им до окончания срока страхования в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе».

Пенсионное аннуитетное страхование представляет собой вид накопительного страхования, предусматривающий осуществление периодических страховых выплат в соответствии со Социальным кодексом Республики Казахстан.

В апреле 2023 года Президентом Республики Казахстан подписан Социальный кодекс Республики Казахстан, обеспечивающий сохранение всех социальных гарантий и форм социальной поддержки. В целях реализации Социального кодекса в 2023 году приняты постановления № 45¹⁰ и № 44¹¹,

¹⁰ Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты».

¹¹ Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена

которыми регламентирован порядок заключения договоров пенсионного аннуитета онлайн через интернет-ресурсы страховых организаций. С 2024 года граждане Казахстана могут заключать договоры пенсионного аннуитета онлайн без посещения офисов страховой компании и Единого накопительного пенсионного фонда.

Кроме того, в целях дальнейшего развития пенсионного аннуитета, который предоставляет гражданам возможность использования пенсионных накоплений до достижения пенсионного возраста и, как следствие, раннего выхода на пенсию, постановлением № 4¹² изменены условия заключения таких договоров для работников, занятых во вредных условиях труда, и лиц, имеющих инвалидность. Для данной категории граждан с марта 2023 года значительно снизилась стоимость договора пенсионного аннуитета. Также для увеличения страховых выплат по договорам пенсионного аннуитета пересмотрены минимальные ставки индексации выплат и ставки доходности договора.

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, связанных с заболеванием и (или) иным расстройством здоровья.

Под несчастным случаем понимается наступившее вопреки воле человека внезапное кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть.

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 и иным расстройством здоровья, в том числе расходов, связанных со смертью, наступившей в результате заболевания и (или) иного расстройства здоровья.

Страхование средств транспорта, перечисленных в подпунктах 3–6 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного

данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию».

¹² Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 февраля 2023 года № 4 «О внесении изменений в постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты».

имущественным интересам лица, связанным с владением, пользованием, распоряжением средством транспорта, включая угон или кражу, а также вследствие его повреждения или уничтожения.

Страхование космических объектов 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 космическим объектом, 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, в том числе 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 подпунктах 3–7 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев средств транспорта, предусмотренное подпунктами 9–11 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности, представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, вследствие использования им транспортного средства, включая гражданско-правовую ответственность перевозчика.

Страхование гражданско-правовой ответственности владельцев космических объектов представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат третьим лицам в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного лицом, обязанным его возместить, в связи с использованием им космического объекта.

Страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования гражданско-правовой ответственности, предусматривающий осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, в связи с причинением вреда третьим лицам вследствие ошибочных действий (бездействия) и (или) упущений в процессе или в результате профессиональной деятельности, проводимой на основании специального разрешения (лицензии, уведомления) и (или) требующей специальных знаний, опыта и (или) квалификации.

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 указанных в подпунктах 9–11, 11-1 и 11-2 пункта 3 статьи 6 Закона 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 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, после реализации залогового имущества по ипотечному жилищному займу.

Страхование гарантий и поручительств представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам лица, выдавшего гарантию или поручительство, в результате его обязанности исполнить выданную гарантию или поручительство.

Страхование от прочих финансовых убытков представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховых выплат при возникновении убытков в результате потери работы, потери дохода, неблагоприятных природных явлений, непрерывных, непредвиденных расходов, потери рыночной стоимости и других убытков в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности, за исключением страхования рисков, указанных в подпунктах 12–15 пункта 3 статьи 6 Закона 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 пунктах 11–13 статьи 7 Закона о страховой деятельности, может быть застрахован риск только самого страхователя и только в его пользу.

Страхование убытков финансовых организаций представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации убытков, в результате оказания финансовой организацией финансовых услуг, за исключением классов, указанных в подпунктах 13–16 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности.

Титульное страхование представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих осуществление страховой выплаты в размере частичной или полной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя в случае прекращения права собственности на имущество.

Страховая организация вправе разработать вид страхования, сочетающий признаки и содержание двух и более классов страхования, при условии наличия у нее лицензии с указанием соответствующих классов страхования и с учетом ограничений по совмещению классов страхования, устанавливаемых Законом о страховой деятельности.

Обязательное страхование

В Республике Казахстан действуют 8 видов обязательного страхования:

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

По всем видам обязательного страхования действуют отдельные законы, детально регламентирующие условия и порядок проведения страхования, в том числе в части заключения договора страхования, прав и обязанностей сторон, максимального размера ответственности (страховая сумма), размеров страховой премии, определения страхового случая, размеров страховой выплаты, оснований для отказа в страховой выплате:

Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-ІІ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 444-ІІ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»;

Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года № 435-ІІ «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов»;

Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года № 440-II «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций»;

Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 513-II «Об обязательном страховании туриста»;

Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года № 580-II «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам»;

Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года № 30-III «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2015 года № 93-III «Об обязательном экологическом страховании».

Гражданским кодексом Республики Казахстан установлены требования к содержанию договоров страхования (пункт 1 статьи 826), согласно которым договор страхования должен содержать:

наименование, место нахождения и банковские реквизиты страховщика;

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) и место жительства страхователя (если им является физическое лицо); наименование, место нахождения и банковские реквизиты (если им является юридическое лицо);

фамилию, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), контактный номер телефона и индивидуальный идентификационный номер страхового агента (если им является физическое лицо – резидент Республики Казахстан) или наименование, место нахождения, контактный номер телефона и бизнес-идентификационный номер страхового агента (если им является юридическое лицо – резидент Республики Казахстан);

указание объекта страхования;

указание страхового случая;

размеры страховой суммы (за исключением договоров аннуитетного страхования и договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях), порядок и сроки осуществления страховой выплаты;

размер страховой премии, порядок и сроки их уплаты;

размер вознаграждения страховщика за управление исламским страховым фондом, условия и порядок его уплаты (при заключении договора исламского страхования);

указание о наличии или отсутствии комиссионного вознаграждения, причитающегося страховому агенту;

дату заключения и срок действия договора;

указания о застрахованном и выгодоприобретателе, если они являются участниками страхового отношения;

номер, серию договора (страхового полиса);

случаи и порядок внесения изменений в условия договора;

обязанность страхователя незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска в период действия договора имущественного страхования (пункт 1 статьи 834 Гражданского кодекса);

условия выплаты и размер выкупной суммы (для накопительного страхования за исключением договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях);

сроки уведомления страхователя или застрахованного о недостающих документах, необходимых для осуществления страховой выплаты;

вид валюты страховой суммы, страховой выплаты и страховой премии;

указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики страхователя;

указание идентификационного номера, признака резидентства и сектора экономики застрахованного (выгодоприобретателя), если он не является страхователем по договору страхования, в случае указания застрахованного (выгодоприобретателя) в договоре страхования.

По соглашению сторон в договор могут быть включены иные условия.

Если договор страхования содержит условия, ухудшающие положение страхователя по сравнению с теми, которые предусмотрены законодательными актами, действуют правила, установленные этими законодательными актами.

Дополнительно необходимо отметить следующие особенности.

Договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств не прекращает своего действия при осуществлении страховой выплаты. Размер страховой премии рассчитывается по системе бонус-малус, согласно которой к базовой страховой премии (1,9 месячного расчетного показателя, по состоянию на 1 января 2024 года 1 месячный расчетный показатель составлял 3 692 тенге), к которой в зависимости от места регистрации транспортного средства, типа транспортного средства, возраста и стажа вождения страхователя (застрахованного), срока эксплуатации транспортного средства и наличия или отсутствия страховых случаев по вине лиц, гражданско-правовая ответственность которых застрахована, применяются соответствующие коэффициенты.

В рамках прямого урегулирования при наступлении страхового случая потерпевший или лицо, имеющее согласно законам Республики Казахстан право на возмещение вреда в связи со смертью потерпевшего, для получения возмещения причиненного вреда вправе обратиться к страховщику, который застраховал ответственность потерпевшего по договору обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, при условии

наличия у лица, по вине которого произошел страховой случай, договора обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств.

Договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств не заключается в случае въезда на территорию Республики Казахстан зарегистрированного в другом государстве транспортного средства, владелец которого заключил договор страхования ответственности владельцев транспортных средств, признаваемый Республикой Казахстан в соответствии с условиями международного договора, заключенного между этим государством и Республикой Казахстан.

Предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю (страховая сумма) составляет (в месячных расчетных показателях):

1) за вред, причиненный жизни или здоровью каждого потерпевшего и повлекший: гибель – 2 000; установление инвалидности: I группы – 1 600, II группы – 1 200, III группы – 500, ребенок с инвалидностью – 1 000; увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности – в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, но не более 300;

2) за вред, причиненный имуществу одного потерпевшего, – в размере причиненного вреда, но не более 600;

3) за вред, причиненный одновременно имуществу двух потерпевших и более, – в размере причиненного вреда, но не более 600 каждому потерпевшему. При этом общий размер страховых выплат всем потерпевшим не может превышать 2 000. В случае превышения размера вреда над предельным объемом ответственности страховщика страховая выплата каждому потерпевшему осуществляется соразмерно степени вреда, причиненного его имуществу.

По договору обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами предельный объем ответственности страховщика по одному страховому случаю (страховая сумма) должен быть указан отдельно и составлять не менее следующих размеров (в месячных расчетных показателях):

за вред, причиненный жизни и здоровью каждого потерпевшего и повлекший: гибель – 5 000; установление инвалидности: I группа – 5 000, II группа – 3 500, III группа – 2 500; ребенок с инвалидностью – 5 000; увечье, травму или иное повреждение здоровья без установления инвалидности, – в размере фактических расходов на амбулаторное и (или) стационарное лечение, но не более 200;

за вред, причиненный имуществу каждого потерпевшего, – в размере причиненного вреда, но не более 250.

Франшиза по договору обязательного страхования ответственности перевозчика составляет пятикратный размер месячного расчетного показателя по одному страховому случаю и по каждому потерпевшему. В случаях, когда размер причиненного вреда превышает установленный размер франшизы, страховая выплата осуществляется в полном размере.

Страховая выплата за вред, причиненный жизни и здоровью потерпевшего, осуществляется без применения франшизы.

По договору обязательного экологического страхования перечень экологически опасных видов хозяйственной и иной деятельности определяется центральным исполнительным органом в области охраны окружающей среды и его территориальными подразделениями Республики Казахстан.

Объектом обязательного экологического страхования является имущественный интерес лица, осуществляющего экологически опасные виды хозяйственной и иной деятельности, связанный с его обязанностью, установленной экологическим законодательством Республики Казахстан, по устранению экологического ущерба, причиненного в результате аварии.

Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон в договоре обязательного экологического страхования, но при этом размер страховой суммы должен составлять не менее:

5 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора обязательного экологического страхования с физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем;

65 000-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на дату заключения договора обязательного экологического страхования с юридическим лицом.

Размер страховой премии в договоре обязательного экологического страхования устанавливается по соглашению сторон, но при этом размер страховой премии не должен превышать в случаях, предусмотренных подпунктами 1 и 2 статьи 14 Закона Республики Казахстан от 13 декабря 2015 года № 93-III «Об обязательном экологическом страховании», от 0,76 до 2,65 % страховой суммы, установленной в договоре обязательного экологического страхования.

По договору обязательного страхования туриста объектом является имущественный интерес застрахованного, жизни, здоровью которого причинен вред в результате наступления страховых случаев, указанных в Законе Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 513-II «Об обязательном страховании туриста» (далее – Закон об обязательном страховании туриста).

Предельный объем ответственности страховщика (страховая сумма) по программам страхования, виды расходов, подлежащих возмещению по каждому страховому случаю, установлены в приложении к Закону об обязательном страховании туриста.

Размер страховой премии по договору обязательного страхования туриста рассчитывается отдельно по каждому застрахованному за каждый день в долларах США по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату заключения договора страхования за одну поездку.

Размер страховой премии

(долларов США)

Количество дней поездки	Программа 1	Программа 2	Программа 3
До 10	1,12	1,51	1,83
От 11 до 20	1,12	1,48	1,7
От 21 до 40	1,12	1,43	1,59
От 41 до 60	1,03	1,4	1,53
От 61 до 90	1,03	1,35	1,48
91 и более	0,95	1,3	1,4

Для расчета страховой премии используется количество дней (срок) нахождения, застрахованного на территории страны (места) временного пребывания, включая время нахождения в пути.

При установлении договором обязательного страхования туриста предельных объемов ответственности страховщика по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного, в евро в случаях, предусмотренных международными договорами, законодательством страны (места) временного пребывания, размер страховой премии рассчитывается отдельно по каждому застрахованному в евро по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату заключения договора страхования.

При заключении договора обязательного страхования туриста размер страховой премии, предусмотренный пунктом 1 статьи 15 Закона об обязательном страховании туриста, может быть увеличен страховщиком по результатам проведенной им оценки страхового риска, но не более чем в 2 раза.

Страховым случаем признаются следующие события, наступившие после вступления договора обязательного страхования туриста в силу:

несчастный случай, произошедший на территории страхования, приведший к смерти застрахованного либо причинению вреда его здоровью.

Под несчастным случаем понимается внезапное, непредвиденное, непреднамеренное внешнее событие или воздействие в отношении застрахованного;

внезапное острое заболевание, резкое ухудшение состояния здоровья и (или) обострение хронического заболевания, требующие оказания застрахованному экстренной и неотложной медицинской помощи для предотвращения существенного вреда здоровью или устранения угрозы жизни.

Размер страховой выплаты определяется страховщиком исходя из суммы фактических расходов застрахованного на основании документов, подтверждающих эти расходы, представленных застрахованным либо ассистанс-компанией.

По договору обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей согласно

нормам Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (далее – Закон об обязательном страховании работника) объектом обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – обязательное страхование работника от несчастных случаев) является имущественный интерес работника, жизни и здоровью которого причинен вред в результате несчастного случая, приведшего к установлению ему степени утраты профессиональной трудоспособности либо его смерти, а также при возникновении условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 195-1 Кодекса Республики Казахстан от 20 апреля 2023 года № 224-VII ЗРК «Социальный кодекс Республики Казахстан» (далее – Социальный кодекс).

Страховая премия по договору страхования работника от несчастных случаев определяется соглашением сторон на основе страхового тарифа, установленного пунктом 2 статьи 17 Закона об обязательном страховании работника, умноженного на страховую сумму по договору страхования.

При этом первая страховая выплата осуществляется страховщиком в течение 7 рабочих дней с момента представления документов, предусмотренных пунктом 2 статьи 20 Закона об обязательном страховании работника.

Страховая выплата, причитающаяся в качестве возмещения вреда, связанного с утратой заработка (дохода) работником в связи с установлением ему степени утраты профессиональной трудоспособности на срок один год и более, осуществляется в виде аннуитетных выплат в пользу работника в течение срока, равного сроку установления либо продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности работника в соответствии с договором аннуитета, заключенным со страхователем в соответствии со статьями 23 Закона об обязательном страховании работника, но не более срока достижения работником пенсионного возраста, установленного законодательством Республики Казахстан о социальной защите.

С начала 2023 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка совместно с Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан выработаны основные меры по дальнейшему совершенствованию системы обязательного страхования работника от несчастных случаев в Казахстане в целях повышения ее роли в системе социального обеспечения граждан.

Согласно Закону Республики Казахстан от 21 декабря 2023 года № 49-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам общественных объединений и социальной защиты лиц, занятых на работах с вредными условиями труда» (далее – Закон о социальной защите) с января 2024 года в рамках системы обязательного страхования работника от несчастных случаев страховыми организациями осуществляются специальные выплаты работникам, занятым во вредных условиях труда, в размере 1 прожиточного минимума (43 407 тенге на 2024 год) при выполнении следующих условий:

достижение работником 55 лет;
оплата за работника обязательных профессиональных пенсионных взносов не менее 7 лет;

прекращение работником деятельности во вредных условиях труда или переводе на другую работу, исключаящую воздействие вредных производственных факторов.

В целях реализации Закона о социальной защите принято постановление № 98¹³, регламентирующее правила осуществления специальных выплат от страховых организаций.

Также проработан вопрос по осуществлению страховыми организациями с 2024 года дополнительных выплат работодателю по договорам обязательного страхования работника от несчастных случаев на проведение превентивных мер в целях частичного возмещения его затрат и стимулирования к созданию и улучшению безопасных условий труда.

Расширена возможность по получению выплат на покрытие расходов на реабилитацию и восстановление здоровья пострадавшего работника, предусмотрены выплаты на 1 санаторно-курортное лечение всем пострадавшим работникам.

С целью увеличения выплат пострадавшим на производстве работникам при определении размера возмещения ущерба исключен учет вины самого работника в случае несчастного случая.

Законом о социальной защите также урегулирован вопрос «регрессников» – той категории пострадавших на производстве работников, которые в силу законодательных изменений 2015 года лишились возможности получения выплат из системы обязательного страхования работника от несчастных случаев после достижения пенсионного возраста и не имели возможности аккумулировать достаточный уровень накоплений для обеспечения должного уровня замещения заработка в пенсионном возрасте. Данная категория граждан теперь будет получать пожизненные страховые выплаты из страховых организаций.

По договору обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам, размер страховой суммы определяется исходя из размера месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год:

¹³ Постановления правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98 «Об утверждении порядка осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, требований к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования, порядка расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования».

600 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов превышает 4 тыс. человек;

350 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 2 тыс. человек, но не превышает 4 тыс. человек;

225 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 1,5 тыс. человек, но не превышает 2 тыс. человек;

115 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 750 человек, но не превышает 1,5 тыс. человек;

50 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 300 человек, но не превышает 750 человек;

30 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 150 человек, но не превышает 300 человек;

12 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 75 человек, но не превышает 150 человек;

5 тыс. – если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет более 10 человек, но не превышает 75 человек;

1 тыс. – для иных декларируемых опасных производств, если максимально возможное число потерпевших в результате вредного воздействия опасных производственных факторов составляет до 10 человек.

12 июля 2022 года был принят Закон Республики Казахстан № 138-VII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности» (далее – Закон № 138-VII).

В целях реализации Закона № 138-VII с января 2023 года запущен первый накопительный образовательный страховой продукт с субсидией государства. С момента запуска 5 компаний по страхованию жизни получили лицензию по данному классу страхования и заключили 399 договоров накопительного образовательного страхования жизни. Населению предоставлена возможность приобретения совместных пенсионных аннуитетов, позволяющих объединить пенсионные накопления близких родственников (супругов) для получения пожизненного и регулярного дохода. В настоящее время действуют 27 договоров.

Кроме того, Законом № 138-VII расширен перечень гарантируемых АО «Фонд гарантирования страховых выплат» классов страхования на все обязательные и социальные классы страхования, введено обязательное досудебное урегулирование страховым омбудсменом разногласий между страховой организацией и ее клиентами. Так, с января 2024 года страховой

омбудсмен стал институтом обязательного досудебного урегулирования страховых споров. Обращение к омбудсмену будет обязательным перед подачей иска в суд на действия страховой организации.

Кроме того, в отчетном периоде были приняты соответствующие нормативные правовые акты в реализацию онлайн-урегулирования страхового случая по всем обязательным видам страхования и упрощенного урегулирования страхового случая по мелким дорожно-транспортным происшествиям (европротокол).

Для урегулирования страховых случаев в рамках европротокола дорожно-транспортное происшествие должно соответствовать специальным требованиям:

в дорожно-транспортном происшествии 2 участника, у которых имеется действующий страховой полис;

сумма ущерба до 100 месячных расчетных показателей;

у участников дорожно-транспортного происшествия нет разногласий в том, кто является виновной стороной, а кто пострадавшей;

отсутствует вред здоровью и имуществу третьих лиц.

В рамках перехода с января 2024 года к новой системе тарифообразования по обязательному автострахованию принято постановление № 46¹⁴, которым утверждены правила применения новых поправочных коэффициентов для расчета страховой премии по обязательному автострахованию. Постановлениями № 68¹⁵ и 79¹⁶ утверждены параметры и сами поправочные коэффициенты на 2024 год.

Новый порядок определения стоимости договора обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств предполагает корректировку параметра по региону регистрации транспортного средства путем применения к нему поправочных коэффициентов в зависимости от аварийности (убыточности) каждого региона. При этом все действующие иные критерии, в том числе история вождения страхователя, сохранены.

¹⁴ Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 46 «Об утверждении Правил расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств».

¹⁵ Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 августа 2023 года № 68 «Об утверждении размеров таргетируемой убыточности и фактора достоверности, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год».

¹⁶ Постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 октября 2023 года № 79 «Об утверждении размеров поправочных коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год».

Количество страховщиков, имеющих лицензии по состоянию на 1 января 2024 года

Классы обязательного страхования	Количество страховщиков
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	14
Гражданско-правовая ответственность перевозчика перед пассажирами	15
Страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	8
Гражданско-правовая ответственность частных нотариусов	9
Гражданско-правовая ответственность аудиторских организаций	6
Страхование туриста	12
Гражданско-правовая ответственность владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам	14
Экологическое страхование	14

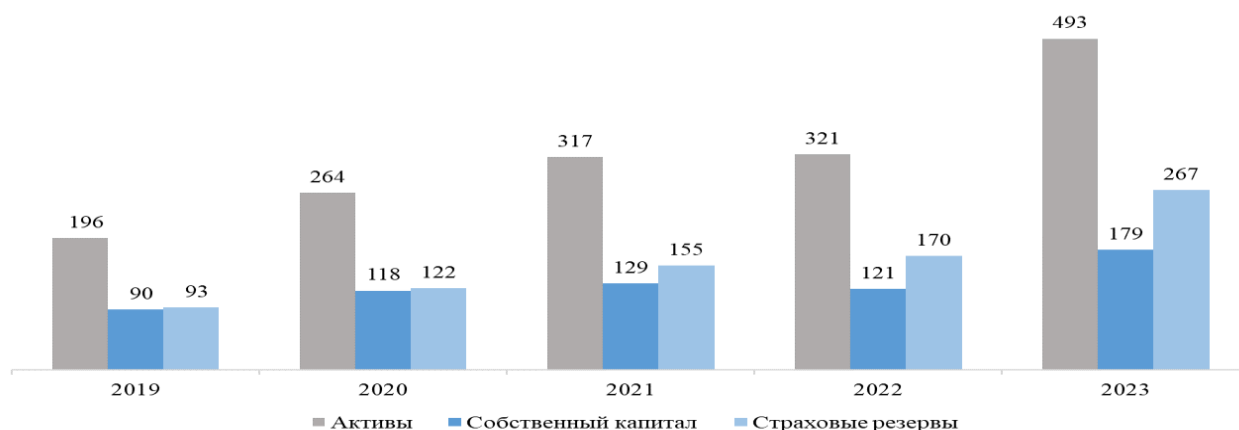
Динамика основных показателей развития страхового рынка

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2024 года составили 493 091 млн рублей (на начало 2023 года – 321 402 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 53,4 %.

В структуре активов наибольшую долю (70,2 % совокупных активов) занимают ценные бумаги в сумме 346 229 млн рублей (на начало 2023 года – 238 211 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 45,3 %.

Активы перестрахования составляют 17 594 млн рублей с долей 3,6 % совокупных активов (на начало 2023 года – 10 249 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 71,7 %.

Динамика активов, капитала и обязательств (млрд рублей)



Структура совокупных активов страхового сектора

Показатель	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения с начала года, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Денежные активы	5 177	1,6	5 053	1	–2,4
Вклады размещенные	11 671	3,6	22 309	4,5	91,1
Ценные бумаги	238 211	74,1	346 229	70,2	45,3
Операция «обратное РЕПО»	19 228	6	42 933	8,7	123,3
Страховые премии к получению от страхователей и посредников	11 343	3,5	20 796	4,2	83,3
Основные средства	2 657	0,8	3 696	0,7	39,1
Активы перестрахования	10 249	3,2	17 594	3,6	71,7
Прочая дебиторская задолженность	3 284	1	4 451	0,9	35,6
Другие активы	19 582	6,1	30 030	6,1	53,4
Всего активов	321 402	100	493 091	100	53,4

Обязательства и резервы. Обязательства страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 1 января 2024 года составили 314 425 млн рублей (на начало 2023 года – 200 843 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 56,6 %.

В структуре обязательств наибольшую долю (85 % совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 267 365 млн рублей (на начало 2023 года – 170 443 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 56,9 %.

Структура совокупных обязательств страхового сектора

Наименования показателя	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения с начала года, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Страховые резервы, в том числе:	170 443	84,9	267 365	85	56,9
резерв незаработанной премии	45 315	22,6	75 656	24,1	67
резерв произошедших убытков по договорам страхования (перестрахования) жизни	26 763	13,3	38 574	12,3	44,1
резерв произошедших убытков по договорам аннуитета	55 137	27,5	77 106	24,5	39,8
резерв произошедших, но не заявленных убытков	20 418	10,2	36 535	11,6	78,9

Наименования показателя	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения с начала года, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
резерв заявленных, но не урегулированных убытков	22 810	11,4	39 494	12,6	73,1
Расчеты с перестраховщиками	4 005	2	6 804	2,2	69,9
Операции «РЕПО»	19 530	9,7	29 230	9,3	49,7
Прочая кредиторская задолженность	2 104	1	2 691	0,9	27,9
Прочие обязательства	4 761	2,4	8 335	2,7	75,1
Всего обязательств	200 843	100	314 425	100	56,6

Страховые премии. Объем страховых премий (за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)) по состоянию на 1 января 2024 года увеличился на 64,7 % по сравнению с 1 января 2023 года и составил 197 697 млн рублей, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 177 225 млн рублей.

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (88 822 млн рублей, или 45 % совокупного объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 38 297 млн рублей, или 19 % общего объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 70 577 млн рублей, или 36 % общего объема страховых премий.

Отрасль «страхование жизни». Объем страховых премий, собранных с начала 2023 года по отрасли «страхование жизни», составил 74 723 млн рублей, что на 66,2 % больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Отрасль «общее страхование». Объем страховых премий, собранных с начала 2023 года по отрасли «общее страхование», составил 122 974 млн рублей, что на 63,7 % больше, чем за аналогичный период 2022 года.

Поступление страховых премий по отраслям страхования

Поступление страховых премий по отраслям страхования	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024*		Изменения, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Всего по отраслям страхования	120 071	100	197 697	100	64,7
Страхование жизни	44 970	37,5	74 723	37,8	66,2
Общее страхование	75 101	62,5	122 974	62,2	63,7

* Сумма указана за вычетом суммы страховых премий, принятых по договорам перестрахования от резидентов, и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования).

Структура поступивших страховых премий

Виды страхования	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Всего, в том числе:	120 071	100	197 697	100	64,7
по обязательному страхованию, в том числе:	26 363	22	38 297	19,4	45,3
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	14 545	12,1	19 147	9,7	31,6
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	9 909	8,3	16 276	8,2	64,3
страхование туриста	839	0,7	1 140	0,7	59,7
прочие классы обязательного страхования	1 069	0,9	1 535	0,8	43,6
добровольному личному страхованию, в том числе:	43 229	36	70 577	35,7	63,3
страхование жизни	26 017	21,7	39 565	20	52,1
страхование от несчастных случаев	5 297	4,4	11 208	5,7	111,6
страхование на случай болезни	6 925	5,8	10 958	5,5	58,2
пенсионное аннуитетное страхование	3 461	2,9	7 863	4	127,2
прочие классы добровольного личного страхования	1 529	1,3	982	0,5	-35,8
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	50 479	42	88 822	44,9	76,0
страхование имущества	25 436	21,2	40 499	20,5	59,2
страхование автомобильного транспорта	8 071	6,7	19 268	9,7	138,7
страхование гражданско-правовой ответственности	7 0768	5,9	10 322	5,2	46
страхование грузов	2 584	2,2	5 539	2,8	114,3
страхование профессиональной ответственности	1 070	0,9	4 116	2,1	248,8
прочие классы добровольного имущественного страхования	6 251	5,2	9 078	4,6	45,2

Страховые выплаты. Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование от резидентов), произведенных с начала 2023 года, составил 54 192 млн рублей, что на 82,6 % больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Из общей суммы страховых выплат, произведенных с начала 2023 года, наибольшую долю занимают страховые выплаты по добровольному имущественному страхованию – 41 %, по добровольному личному страхованию – 30,5 % и по обязательному страхованию – 28,5 %.

Структура страховых выплат

Виды страхования	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Всего, в том числе:	29 685	100	54 192	100	82,6
по обязательному страхованию, в том числе:	8 935	30,1	15 463	28,5	73,1
гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	7 645	25,8	12 065	78	57,8
страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	959	3,2	2 881	5,3	200,3
страхование туриста	267	0,9	446	0,8	67,2
прочие классы обязательного страхования	63	0,2	70	0,1	11,3
добровольному личному страхованию, в том числе:	9 270	31,2	16 521	30,5	78,2
страхование жизни	1 824	6,1	5 889	10,9	222,8
страхование от несчастных случаев	535	1,8	1 057	2	97,7
страхование на случай болезни	3 493	11,8	6 026	11,1	72,5
пенсионное аннуитетное страхование	2 229	7,5	2 944	5,4	32,1
прочие классы добровольного личного страхования	1 189	4	605	1,1	-49,1
Добровольное имущественное страхование, в том числе:	11 480	38,7	22 208	41	93,4
страхование имущества	6 221	21	13 548	25	117,8
страхование автомобильного транспорта	2 383	8	4 291	7,9	80,1
страхование гражданско-правовой ответственности	398	1,3	1 565	2,9	293,7
страхование грузов	148	0,5	198	0,4	33,5
страхование профессиональной ответственности	236	0,8	209	0,4	-11,4
прочие классы добровольного имущественного страхования	2 095	7,1	2 397	4,4	14,4

Достаточность собственного капитала. Фактическая маржа платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций сложилась в размере 123 518 млн рублей (на начало 2023 года – 84 016 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 47 %.

Норматив достаточности фактической маржи платежеспособности страхового сектора составляет 4,8 (на начало 2023 года – 5,19).

Высоколиквидные активы составили 410 073 млн рублей, или 83,2 % совокупных активов (на начало 2023 года – 267 891 млн рублей), увеличение с начала 2023 года – 53,1 %.

Доходность страхового сектора. Чистая прибыль страхового сектора по состоянию на 1 января 2024 года составила 36 144 млн рублей, что на 69 % больше, чем за аналогичный период прошлого года. Отношение чистой прибыли к совокупным активам составило 8,9 %, отношение чистой прибыли к собственному капиталу по балансу – 24,2 %.

Макроэкономические показатели. Доля активов страхового сектора в ВВП составляет 2,07 %; доля страховых премий в ВВП – 0,83 %. Страховая премия на душу населения составила 9 868 рублей.

Институциональная среда развития

По состоянию на 1 января 2024 года на страховом рынке Казахстана лицензированную деятельность осуществляют 25 страховых организаций, из них 9 – в отрасли «страхование жизни», 16 – в отрасли «общее страхование».

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

Лицензированную деятельность осуществляют 10 страховых брокеров и 58 актуариев.

Инфраструктура страховой отрасли представлена следующими организациями:

организация, осуществляющая гарантирование страховых выплат в случае ликвидации страховых организаций, – АО «Фонд гарантирования страховых выплат»;

организация, осуществляющая ведение базы данных по договорам страхования с 1 июля 2017 года, – АО «Государственное кредитное бюро»;

система досудебного урегулирования споров – страховой омбудсмен.

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – Фонд) было образовано в августе 2003 года на основании постановления правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 258 в целях обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей).

Фонд является некоммерческой организацией в форме акционерного общества и единственной организацией на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям

(застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации. По состоянию на 1 января 2024 года участниками системы гарантирования являются 24 страховые организации.

Фонд гарантирует страховые выплаты по следующим классам страхования:

1) обязательные виды страхования:

обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частных нотариусов;

обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций;

обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам;

экологическое страхование;

страхование туриста;

страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

2) добровольные социально значимые классы страхования:

пенсионные аннуитеты;

договоры страхования жизни, заключаемые в рамках Государственной образовательной накопительной системы.

Единая страховая база данных (ЕСБД) начала функционировать в 2008 году в рамках исполнения норм Закона Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-III «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 446-III). Правовые основы деятельности по формированию и ведению базы данных в Республике Казахстан регламентированы главой 14 Закона о страховой деятельности. Организацией, отвечающей за сопровождение ЕСБД, с 1 июля 2017 года является АО «Государственное кредитное бюро» (АО «ГКБ»), имеющее программное обеспечение в соответствии с установленными требованиями законодательства Республики Казахстан.

С 2019 года внедрено онлайн-страхование по всем обязательным видам страхования. ЕСБД интегрирована с базами данных государственных органов для идентификации лиц, верификации данных по физическим и юридическим лицам, транспортному средству, наличию льгот и др. А также с 1 января 2022 года в ЕСБД реализована передача страховщиками информации по добровольным видам страхования.

В рамках реализации Закона № 138-VII в части совершенствования ЕСБД были приняты поправки по внедрению онлайн-урегулирования страховых случаев с 1 января 2024 года по обязательным видам страхования.

В течение 2023 года совместно с АО «ГКБ» проводились модернизация и развитие функционала ЕСБД путем реализации требований законодательства и мероприятий по цифровизации страхового рынка. В частности:

- обеспечен ввод данных по всем классам страхования, в том числе по договорам перестрахования/сострахования/совместного перестрахования;

- разработано техническое задание для автоматического расчета в ЕСБД поправочных коэффициентов по территории регистрации транспортного средства и обеспечен его запуск в эксплуатацию;

- обеспечена интеграция страховых организаций в рамках API по процедурам упрощенного порядка (европротокол) и онлайн-урегулирования страховых случаев;

- завершены интеграционные работы ЕСБД с базами отдельных государственных органов.

С 2007 года в Казахстане функционирует страховой омбудсмен, который осуществляет урегулирование разногласий по всем видам страхования, где в качестве страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей) выступают физические лица или субъекты малого предпринимательства. Иные юридические лица могут обратиться к страховому омбудсмену только по классу страхования «обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельца транспортного средств».

Обращение потребителей страховых услуг к страховому омбудсмену является безвозмездным.

Решение страхового омбудсмента по разногласиям между страховыми организациями является обязательным для них.

Решение страхового омбудсмента по разногласиям между страхователем и страховой организацией обязательно для страховой организации в случае принятия его страхователем.

Законом № 138-VII пересмотрен порядок избрания страхового омбудсмента. Согласно вступившим в силу с 12 сентября 2022 года нормам страховой омбудсмен избирается уполномоченным органом сроком на 3 года из нескольких кандидатов, рекомендованных страховыми организациями.

Законом № 138-VII значительно усилен институт страхового омбудсмента. С 2024 года введено обязательное досудебное урегулирование страховых споров страховым омбудсменом. Обращение к страховому омбудсмену стало необходимым шагом перед подачей иска в суд на действия страховой организации. Дополнительно приняты меры по повышению дисциплины участников рынка по исполнению его решений.

Для усиления института страхового омбудсмента и реализации офисом досудебного урегулирования споров Законом № 138-VII установлены требования к квалификации страхового и составу его офиса. Офис страхового

омбудсмена содержит специалистов по информационным технологиям, юриста, бухгалтера и оценщиков, что позволяет оптимизировать процесс рассмотрения жалобы страховым омбудсменом.

Профессиональные объединения

В Республике Казахстан функционируют объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» (аккредитовано Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка), общественное объединение «Общество актуариев Казахстана», объединение юридических лиц «Ассоциация страховщиков Казахстана».

Подробные сведения по указанным объединениям представлены в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2016–2017 годах».

АО «ЭСК «KazakhExport» создано как национальный институт развития в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 442¹⁷, которое осуществляет поддержку экспорта несырьевой продукции в Республике Казахстан. АО «ЭСК «KazakhExport» является дочерней организацией АО «НУХ «Байтерек» и в марте 2017 года постановлением Правительства Республики Казахстан № 112¹⁸ включено в перечень национальных компаний.

В соответствии с Государственной программой индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 1 августа 2014 года № 874, на 2015–2019 годы АО «ЭСК «KazakhExport» определено как национальный институт развития и единое экспортное агентство, созданное в целях комплексной поддержки отечественных экспортеров в части страхования экспортных операций от коммерческих и политических рисков, а также экспортного и предэкспортного финансирования.

АО «ЭСК «KazakhExport» имеет лицензию уполномоченного органа на право осуществления страховой деятельности по отрасли «общее страхование» по 5 добровольным классам страхования и деятельности по перестрахованию. Основное направление – страхование экспортных операций.

Во исполнение поручения Президента Республики Казахстан от 2 сентября 2019 года в рамках стимулирования и наращивания экспорта в части создания на базе АО «ЭСК «KazakhExport» полноценного института продвижения экспорта с консолидацией в нем необходимых инструментов Министерство торговли и интеграции Республики Казахстан совместно с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и заинтересованными государственными органами, АО «ЭСК «KazakhExport» разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по

¹⁷ Постановление Правительства Республики Казахстан от 12 мая 2003 года № 442 «О создании акционерного общества «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций».

¹⁸ Постановление Правительства Республики Казахстан от 10 марта 2017 года № 112 «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Казахстан».

вопросам экспортно-кредитного агентства и продвижения экспорта несырьевых товаров (работ, услуг)» (далее – проект Закона). Проектом Закона предусматривается особый правовой статус экспортно-кредитного агентства, которое будет осуществлять деятельность по страхованию экспортно-кредитных операций без лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в соответствии с особенностями, предусмотренными Законом «О торговой деятельности».

Нормативно-правовая база рынка страховых услуг

Основными законодательными и нормативными правовыми актами Республики Казахстан по страховой деятельности являются:

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

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

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

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

Закон Республики Казахстан от 11 июня 2003 года № 435 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности частных нотариусов»;

Закон Республики Казахстан от 13 июня 2003 года № 440 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций»;

Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

Закон Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 444 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами»;

Закон Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 513 «Об обязательном страховании туриста»;

Закон Республики Казахстан от 7 июля 2004 года № 580 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, деятельность которых связана с опасностью причинения вреда третьим лицам»;

Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года № 30 «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

Закон Республики Казахстан от 13 декабря 2015 года № 93 «Об обязательном экологическом страховании»;

Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года № 1021 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июня 2003 года № 186 «Об утверждении норматива для признания крупной сделки по страхованию (перестрахованию)»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2003 года № 345 «Об утверждении Типового договора участия в Фонде гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 35 «Об утверждении Требований к порядку проведения внутреннего аудита страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 сентября 2004 года № 274 «Об утверждении Правил выдачи страховой организацией, осуществляющей деятельность по накопительному страхованию, займов своим страхователям и расчета выкупной суммы, а также порядка и условий предоставления услуг филиалом страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, осуществляющим деятельность по накопительному страхованию, по выдаче страховой организацией-нерезидентом Республики Казахстан займов своим страхователям»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года № 374 «Об утверждении Правил об увеличении размера регулярных страховых выплат в период действия договоров аннуитета на основании актуарного заключения и требованиях к его содержанию»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 177 «Об утверждении Требований к деятельности организации по формированию и ведению базы данных»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления прямого урегулирования»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от

25 июня 2007 года № 184 «Об установлении размера первоначального разового взноса для уплаты страховыми организациями – участниками Фонда гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2010 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления гарантийных выплат акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 25 «Об утверждении Требований к осуществлению страховой организацией, филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан страховой деятельности, в том числе во взаимоотношениях с участниками страхового рынка, к договору поручения, заключаемому между страховой организацией и страховым агентом, и полномочиям страхового агента на осуществление посреднической деятельности на страховом рынке, а также минимальной программы обучения страховых агентов и требований к порядку проведения обучения»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 26 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 28 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих организацию и осуществление деятельности по обязательному страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года № 29 «Об утверждении нормативных правовых актов, регулирующих деятельность обществ взаимного страхования»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 135 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию страховым холдингом, а также крупным участником страховой (перестраховочной) организации – физическим лицом, владеющим прямо или косвенно более двадцатью пятью процентами голосующих (за вычетом привилегированных) акций страховой (перестраховочной) организации, пруденциальных нормативов»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 74 «Об установлении Требований к внутренней

политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 83 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 99 «Об утверждении Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля страховой группы»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 138 «О порядке и сроках публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2012 года № 282 «Об утверждении Правил публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями, отчетности по данным бухгалтерского учета филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалами страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 «Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, первоначальных разовых, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядка формирования и учета условных обязательств страховыми организациями, филиалами страховых организаций – нерезидентов Республики Казахстан – участниками Фонда гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 92 «Об утверждении Правил применения поправочного коэффициента»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 19 декабря 2015 года № 240 «Об утверждении Правил расчета коэффициентов, характеризующих убыточность (коэффициент убыточности, коэффициент затрат, комбинированный коэффициент) страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 14 «Об утверждении Требований к специализированному программному обеспечению и Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 140 «Об утверждении Правил расчета и применения коэффициента по системе «бонус-малус» для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 8 августа 2016 года № 171 «Об утверждении Правил хранения документов, подлежащих обязательному хранению профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, и Перечней документов, подлежащих обязательному хранению, и сроков их хранения профессиональными участниками страхового рынка, страховыми агентами, осуществляющими предпринимательскую деятельность»;

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

совместные приказ Министра финансов Республики Казахстан от 6 февраля 2018 года № 130 и постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2018 года № 23 «Об утверждении Правил представления заключения о соответствии размера страховых резервов по незаработанным премиям, произошедшим убыткам, заявленным, но не урегулированным убыткам, произошедшим, но не заявленным убыткам требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2018 № 75 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации, страховой группы и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также утверждении Правил одобрения плана мероприятий, предусматривающего меры раннего реагирования, и Методики

определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы) и филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2018 года № 164 «Об утверждении Требований к организации безопасной работы, обеспечивающей сохранность и защиту информации от несанкционированного доступа к данным, хранящимся в страховой (перестраховочной) организации, а также кибербезопасности страховой (перестраховочной) организации»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 «Об утверждении Правил инвестирования активов и Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет собственных активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», средств резервов гарантирования страховых выплат и средств резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 200 «Об утверждении Правил ведения реестра запрещенных страховых (перестраховочных) постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 203 «Об утверждении Правил и особенностей осуществления деятельности по перестрахованию, а также страхового (перестраховочного) пула»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 258 «О некоторых вопросах установления запрета на предоставление льготных условий лицам, связанным со страховой (перестраховочной) организацией, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, особыми отношениями»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 259 «Об утверждении Правил размещения информации на интернет-ресурсе страховой организации, страхового брокера, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера-нерезидента Республики Казахстан, организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случае ликвидации страховых организаций, принудительного прекращения деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан, страхового омбудсмана, организации по формированию и ведению базы данных»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 260 «Об утверждении Требований к ассистанс компании, с которой страховщик заключает договор о предоставлении застрахованному ассистанса, а также Правил взаимодействия страховщика с ассистанс компанией и оплаты стоимости оказанных медицинским и иным учреждением услуг застрахованному по согласованию с ассистанс компанией, Территории страхования по обязательным программам страхования туриста»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 269 «Об установлении Требований к содержанию и порядку оформления страховых полисов»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года №272 «Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2019 года № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2019 года № 261 «Об утверждении Правил осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковскому холдингу, страховому холдингу либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, а также действий уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2020 года № 50 «Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между организацией по формированию и ведению базы данных и страховщиком, страховщиком и страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем), Правил направления организацией по формированию и ведению базы данных уведомления о заключении договора страхования и урегулировании страховых случаев, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 59 «Об утверждении Правил и особенностей участия страхователя в инвестициях

или прибыли страховщика, Требований к содержанию договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, Условий и Правил передачи страховой организацией активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, в инвестиционное управление управляющему инвестиционным портфелем, не являющемуся страховой организацией, Правил и особенностей заключения филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договора страхования, предусматривающего условие участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика, условий и правил передачи филиалом страховой организации – нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, в инвестиционное управление страховой организации-нерезиденту Республики Казахстан, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем на рынке ценных бумаг государства, резидентом которого является страховая организация-нерезидент Республики Казахстан, Особенности распределения активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях, между страхователями, включая случаи добровольной, принудительной ликвидации или добровольной реорганизации страховой организации в юридическое лицо, не осуществляющее страховую деятельность, а также Правил, условий и методики определения стоимости активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (расходов), полученных (понесенных) от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 сентября 2022 года № 59 «Об утверждении минимальных требований к типовым договорам по вмененному страхованию»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 сентября 2022 года № 60 «Об утверждении Правил избрания и осуществления деятельности страхового омбудсмена»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 62 «Об утверждении Правил оценки финансовых активов акционерного общества

«Фонд гарантирования страховых выплат», сформированных за счет собственных активов акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», средств резервов гарантирования страховых выплат по отраслям «общее страхование» и «страхование жизни», средств резерва возмещения вреда»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 сентября 2022 года № 63 «Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 сентября 2022 года № 70 «Об утверждении Методики расчета размера обязательных взносов, Правил и сроков уплаты обязательных взносов страховыми организациями в офис страхового омбудсмана»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 ноября 2022 года № 94 «Об утверждении Правил расчета расчетной суммы по договору образовательного накопительного страхования, расчета и порядка осуществления страховых выплат»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 45 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 46 «Об утверждении Правил расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 31 августа 2023 года № 68 «Об утверждении размеров таргетируемой убыточности и фактора

достоверности, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 октября 2023 года №79 «Об утверждении размеров поправочных коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 ноября 2023 года № 83 «Об утверждении Правил, условий и сроков упрощенного порядка урегулирования страховых случаев, предельного размера страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю, а также формы декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая и требований к оформлению документов и сведений, прилагаемых к ней, Правил, условий, сроков осмотра страховщиком транспортных средств при упрощенном порядке урегулирования страхового случая, Правил и сроков осуществления страховщиком страховой выплаты при упрощенном порядке урегулирования страхового случая»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98 «Об утверждении Правил осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, Требований к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования, Правил расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования».

Система страхового надзора

Указом Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» с 1 января 2020 года функции по государственному регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций переданы из Национального Банка Республики Казахстан в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), которое определено правопреемником прав и обязательств Национального Банка в соответствии с передаваемыми функциями и полномочиями.

Таким образом, дальнейшее государственное регулирование, контроль и надзор за страховой деятельностью в Республике Казахстан осуществляется Агентством.

Агентство осуществляет контроль за соблюдением субъектами страхового рынка требований, установленных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, а также в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и иными законами Республики Казахстан.

Подробные сведения о деятельности (задачи и функции) Агентства представлены в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ за 2021 год».

Порядок допуска на страховой рынок и его прекращение

В рамках реализации обязательств, принятых при вступлении в ВТО, с 16 декабря 2020 года на территории Республики Казахстан разрешено открывать филиалы страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

В этих целях Агентством в 2021 году была разработана и принята нормативно-правовая база, необходимая для открытия на территории Республики Казахстан филиалов страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров. В частности, определены пруденциальные нормативы и правила деятельности на страховом рынке, установлена обязанность наравне с отечественными страховыми организациями участвовать в системе обязательного гарантирования страховых выплат и т.д.

Установленные требования к открытию филиалов иностранных страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров обеспечат выход на отечественный рынок новых игроков, будут способствовать развитию конкуренции и трансферту новых финансовых технологий и услуг, соответствующих по уровню мировым стандартам.

Для повышения конкурентоспособности на страховом рынке и упрощения процедуры входа на рынок для новых лицензированных посредников приняты меры по снижению требований к минимальному размеру собственного капитала страховых брокеров.

Для страхового брокера, осуществляющего посредническую деятельность по заключению договоров страхования от своего имени и по поручению страхователя, капитал снижен с 10 до 3,5 тыс. месячных расчетных показателей. Дополнительно требования к минимальному размеру уставного капитала для вновь создаваемого страхового брокера в организационно-правовой форме ТОО установлены в размере 100 месячных расчетных показателей.

Основные положения по осуществлению страхования как вида предпринимательской деятельности, особенности создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности участников страхового рынка,

условия деятельности на страховом рынке иных физических и юридических лиц определены Законом о страховой деятельности.

Согласно законодательству Республики Казахстан страховая (перестраховочная) организация вправе осуществлять страховую деятельность только при наличии лицензии на право осуществления страховой деятельности (деятельности по перестрахованию), правил страхования, определяющих общие условия осуществления страхования по определенному виду, и внутренних правил.

В рамках законодательных актов, регулирующих страховую деятельность, действуют следующие нормативные правовые акты, регулирующие вопросы лицензирования профессиональных участников страхового рынка, реорганизации, ликвидации страховых организаций, прекращения деятельности филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан:

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 77 «Об утверждении Правил ликвидации и требования к работе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 54 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника управляющего инвестиционным портфелем и требования к документам, представляемым для получения указанного согласия»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 129 «Об утверждении Правил выдачи страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, а также требований к документам, необходимым для получения разрешения на создание или приобретение дочерней организации, Требований к содержанию заявления на получение страховой (перестраховочной) организацией и (или) страховым холдингом разрешения на значительное участие в капитале организаций»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 65 «Об утверждении форм, сроков и периодичности предоставления ликвидационными комиссиями добровольно и принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций, добровольно и принудительно прекращающих деятельность филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан отчетов и дополнительной информации»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 191 «Об утверждении минимальной обязательной программы обучения актуариев, перечня и требований к международным ассоциациям актуариев, Требований к содержанию и порядку предоставления обязательного актуарного заключения, Требований к подтверждению квалификации актуария, Правил и сроков привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, состоящего в штате страховой (перестраховочной) организации, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации, Правил выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности на страховом рынке, Правил проведения тестирования»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 262 «Об утверждении Правил передачи страхового портфеля страховой (перестраховочной) организации, а также особенностей передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии страховой (перестраховочной) организации и Правил передачи страхового портфеля филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, а также особенностей передачи страхового портфеля в случае лишения лицензии филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 270 «Об установлении требований к минимальному размеру уставного и собственного капитала страхового брокера, порядка формирования активов филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, принимаемых в качестве резерва, и их минимального размера и утверждении Правил осуществления деятельности страхового брокера»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 43 «Об утверждении Правил выдачи согласия уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций на назначение (избрание) руководящего работника страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, страхового холдинга, страхового брокера, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан и акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»,

включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, документов, необходимых для получения согласия»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 марта 2020 года № 44 «Об утверждении Правил выдачи разрешений на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций, добровольное прекращение деятельности филиалов страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан либо отказа в выдаче указанных разрешений»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 25 мая 2020 года № 57 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков, страховых (перестраховочных) организаций, принудительно прекращающих деятельность филиалов банков – нерезидентов Республики Казахстан и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации, принудительно прекращающего деятельность филиала банка – нерезидента Республики Казахстан»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 августа 2020 года № 74 «Об утверждении форм и сроков представления временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации отчетности и иной информации, а также Правил их представления»;

постановление правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 февраля 2021 года № 24 «Об утверждении Правил и условий выдачи разрешения на создание страховой (перестраховочной) организации, а также требований к содержанию документов, Правил выдачи разрешения на открытие филиала страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан, филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан, а также требований к содержанию бизнес-плана, Правил лицензирования страховой (перестраховочной) деятельности и деятельности страхового брокера, а также требований к содержанию документов, Правил добровольного возврата лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности».

Контактные данные Агентства: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, микрорайон «Коктем-3», д. 21, факс +7 727 244 02 82, телефон справочной службы +7 727 261 92 00, e-mail: info@finreg.kz, официальный сайт: www.gov.kz/memleket/entities/ardfm?lang=ru.

Международное сотрудничество в сфере страхования

Подробная информация представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2016–2017 годах», размещенном на сайте Исполнительного комитета СНГ в Интернете. Сотрудничество с ВТО и Организацией экономического сотрудничества и развития ведется на правительственном уровне в рамках экономического сотрудничества.

В рамках расширения сотрудничества с международными финансовыми организациями в августе 2023 года Агентством подписан многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией с Международной ассоциацией страховых надзоров.

Перестраховочная деятельность

Деятельность по осуществлению перестрахования на территории Республики Казахстан подлежит лицензированию в порядке, предусмотренном Законом о страховой деятельности.

Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «общее страхование», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли «общее страхование», за исключением класса обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Страховая организация, имеющая лицензию по отрасли «страхование жизни», вправе получить лицензию и осуществлять деятельность по перестрахованию по всем классам страхования, указанным в ее лицензии по отрасли «страхование жизни», с учетом совмещения классов, предусмотренных пунктом 3 статьи 8 Закона о страховой деятельности. Перестраховочная организация, осуществляющая перестрахование как исключительный вид деятельности на основании лицензии по перестрахованию, вправе осуществлять перестрахование по всем классам страхования в отраслях «страхование жизни» и «общее страхование».

Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом Республики Казахстан, напрямую или через посредничество:

страхового брокера;

страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

страхового брокера – участника Международного финансового центра «Астана».

Страховая (перестраховочная) организация вправе передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся участником Международного финансового центра «Астана», напрямую или через посредничество:

страхового брокера;

страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан при условии, что страховой брокер – нерезидент Республики Казахстан имеет на территории Республики Казахстан дочернюю организацию, осуществляющую деятельность страхового брокера на основании лицензии уполномоченного органа;

филиала страхового брокера – нерезидента Республики Казахстан;

страхового брокера – участника Международного финансового центра «Астана».

Страховой (перестраховочной) организации запрещается передавать страховые риски на перестрахование перестраховочной организации, являющейся нерезидентом Республики Казахстан либо участником Международного финансового центра «Астана», при участии двух и более страховых брокеров, являющихся участниками Международного финансового центра «Астана» либо страховыми брокерами – нерезидентами Республики Казахстан.

Страховая (перестраховочная) организация не вправе передавать страховые риски в перестрахование страховым (перестраховочным) организациям – нерезидентам Республики Казахстан, включенным в реестр запрещенных страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан.

Текущее состояние перестраховочной деятельности

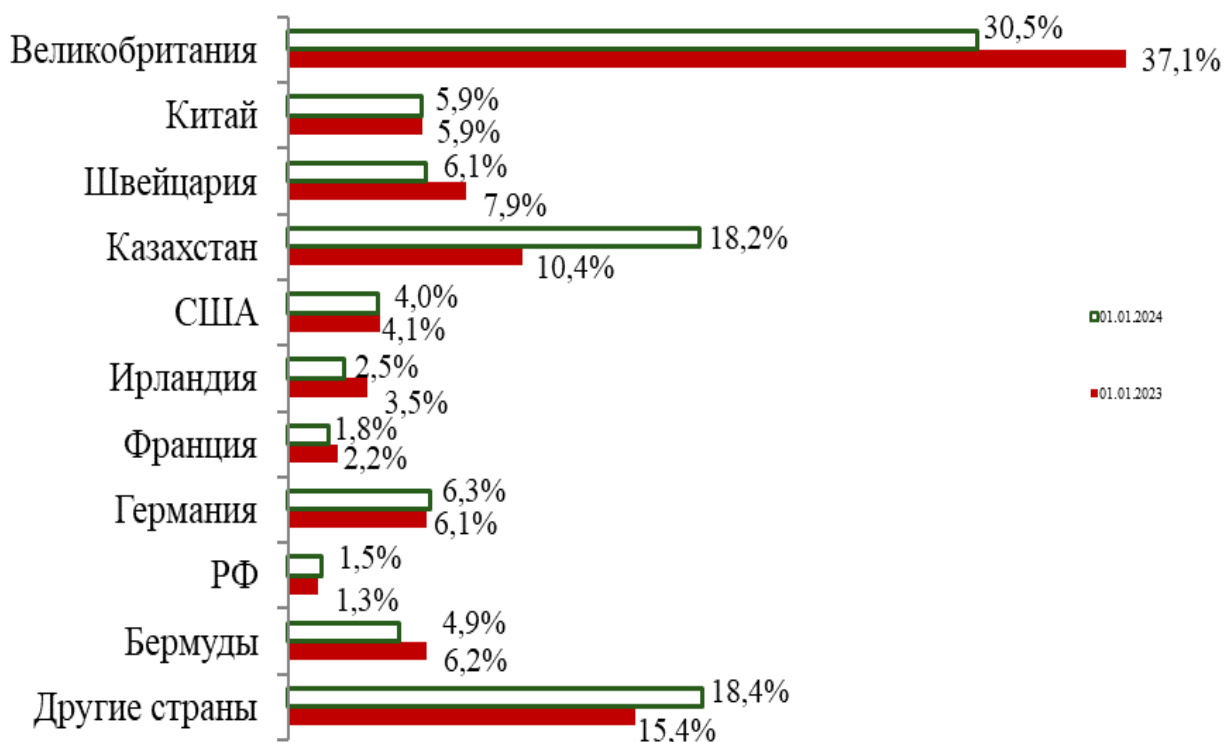
Объем страховых премий, переданных на перестрахование (за вычетом доходов, связанных с расторжением договоров страхования, переданным на перестрахование), составил в отчетный период 30 090 млн рублей, или 15,2 % совокупного объема страховых премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 76,9 % страховых премий, переданных на перестрахование.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования (за вычетом расходов, связанных с расторжением договоров страхования, принятых по договорам перестрахования), составляет 25 780 млн рублей. Сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 20 236 млн рублей.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, составило 3 628 млн рублей, или 6,7 % совокупных страховых выплат.

Структура страховых премий, переданных на перестрахование

Показатели	По состоянию на 01.01.2023		По состоянию на 01.01.2024		Изменения, %
	Млн рублей	% к итогу	Млн рублей	% к итогу	
Всего передано на перестрахование, в том числе:	17 882	100	30 090	100	68,3
нерезидентам	14 939	83,5	23 139	76,9	54,9
резидентам	2 943	16,5	6 951	23,1	136,2
Возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, в том числе:	1 865	100	3 628	100	94,5
от нерезидентов	1 702	91,3	3 283	90,5	92,9
от резидентов	163	8,7	345	9,5	111,6
Всего принято в перестрахование от нерезидентов	11 246		20 236		79,9



Доля страховых премий, переданных на перестрахование, по государствам, по состоянию на 1 января 2024 года, %

Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

Согласно пунктам 1, 2 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности страхование расположенных на территории Республики Казахстан имущественных интересов юридического лица или его обособленных подразделений и имущественных интересов физического лица, являющегося резидентом Республики Казахстан, может осуществляться только страховой организацией – резидентом Республики Казахстан, филиалом страховой (перестраховочной) организации – нерезидента Республики Казахстан.

Допускаются заключение и исполнение договоров страхования со страховыми организациями – нерезидентами Республики Казахстан и страховыми (перестраховочными) организациями – участниками Международного финансового центра «Астана» в следующих случаях:

физическими лицами – резидентами Республики Казахстан, временно находящимися за пределами Республики Казахстан в целях работы, учебы, лечения или отдыха, только на период временного пребывания этих лиц за пределами Республики Казахстан;

резидентами Республики Казахстан в части рисков, связанных с услугами морского транспорта (за исключением судов, предоставляющих услуги каботаж), коммерческой авиации, услугами запуска и фрахта космических полетов (включая спутники) и связанными с ними услугами (перевозка товаров, страхование самих транспортных средств, перевозящих товары, и любой вытекающей из этого ответственности), катастрофических рисков, климатических рисков, киберрисков, рисков терроризма, гражданских беспорядков и забастовок;

резидентами Республики Казахстан в части страхования рисков в соответствии с принципами исламского страхования;

резидентами Республики Казахстан в части рисков, покрываемых в рамках классов страхования в добровольной форме, предусмотренных подпунктами 15, 17 и 18 пункта 3 статьи 6 Закона о страховой деятельности.

Согласно пункту 3 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности банкам Республики Казахстан, филиалам банков – нерезидентов Республики Казахстан и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, запрещается осуществлять платежи и переводы денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности, связанные с оплатой страховых премий (взносов) в пользу нерезидентов Республики Казахстан от физических и юридических лиц – резидентов Республики Казахстан.

Требования пунктов 2 и 3 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности не распространяются на случаи заключения договоров с филиалами страховых (перестраховочных) организаций – нерезидентов Республики Казахстан в случаях, установленных законами Республики Казахстан.

Согласно пунктам 3, 4 статьи 15 Закона о страховой деятельности посредническая деятельность по заключению договора страхования со страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан, за исключением договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в подпункте 2 пункта 2 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности, на территории Республики Казахстан не допускается, если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, не предусмотрено иное.

Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Казахстан от имени страховой организации – нерезидента Республики Казахстан договоров страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Республики Казахстан, рисков, указанных в подпункте 2 пункта 2 статьи 5-1 Закона о страховой деятельности, также могут осуществлять страховые организации – резиденты Республики Казахстан, имеющие лицензию уполномоченного органа с указанием соответствующего класса страхования, и страховые брокеры – резиденты Республики Казахстан при наличии соответствующего договора, заключенного с указанной страховой организацией – нерезидентом Республики Казахстан.

Доля 10 крупных страховых организаций по сбору страховых премий по всем видам страхования составляет 81,5 % совокупного объема страховых премий.

Ведущие страховые организации Республики Казахстан (по сборам страховых премий за 2023 год)

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, млрд рублей	Страховые выплаты, млрд рублей	Руководитель	Лицензия (серия, номер, дата выдачи), адрес, телефон, факс, e-mail, сайт
1.	АО «СК «Евразия»	35,8	16,7	Чегебаев Кайрат Садырбаевич	№ 2.1.2 от 09.03.2022, 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59, тел. +7 (727) 258 43 36, e-mail: info@theeurasia.kz, www.eurasia36.kz, www.theeurasia.kz
2.	АО «ДК Народного Банка Казахстана Страховая компания «Халык»	26,4	7,1	Абдир Кайсар	№ 2.1.71 от 18.02.2020, г. Алматы, пр. Абая, 109«В», 10-й этаж, н.п. 9А, тел. +7 (727) 250 22 2, e-mail: info@skhalyk.kz, www.halyksk.kz
3.	АО «ДК Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»	25,7	5,2	Жубаниязова Жанар Адилбековна	№ 2.2.12 от 28.12.2022, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109, тел.: +7 (727) 244 62 22, +7 (727) 244 62 23, e-mail: info@halyklife.kz, www.halyklife.kz

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, млрд рублей	Страховые выплаты, млрд рублей	Руководитель	Лицензия (серия, номер, дата выдачи), адрес, телефон, факс, e-mail, сайт
4.	АО «КСЖ «Nomad Life»	16,4	3,9	Камбетбаев Ерлан Булатович	№ 2.2.15 от 18.01.2023, A15X3C7(050013), г. Алматы, Площадь Республики, 15, 1, 3-й этаж, тел.: +7 (727) 320 10 60, +7 (727) 320 10 61, факс +7 (727) 320 10 59, e-mail: info@nomadlife.kz, www.nomadlife.kz
5.	АО «КСЖ «Freedom Finance Life»	14	0,8	Ердесов Азамат Джансултанович	№ 2.2.14 от 28.12.2022, 050040, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, н.п. 7, БЦ «Esentai Towers», 3-й этаж, тел. +7 (727) 228 06 07, e-mail: info@ffin.life, www. ffin.life
6.	АО «СК «Jusan Garant»	10,7	4,4	Ли Игорь Валерьевич	№ 2.1.74 от 13.12.2020, A15T6K6, г. Алматы, пр. Назарбаева, 187Б, БЦ «Star», тел. +7 (727) 357 25 25, e-mail: Info@jgarant.kz, www.jgarant.kz
7.	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	9,6	2	Иманжанов Даурен Касымханович	№ 2.1.38 от 13.02.2019, г. Алматы, ул. Толе би, 101, БЦ «Далич», 4-й этаж, тел. +7 (727) 259 78 59, вн. 3312 – офис-менеджер, e-mail: info@nomad.kz, www.nomad.kz
8.	АО «СК «Казахмыс»	9,4	0,2	Джангалиева Асель Амангусовна	№ 2.1.61 от 16.01.2019, A25T0G0, г. Алматы, ул. Зенкова, 71, тел.: +7 (727) 310 20 90 +7 (727) 345 01 25, e-mail: info@kmic.kz, www.kmic.kz
9.	АО «СК «Виктория»	6,6	0,3	Ержанова Раушан Зейнуллаевна	№ 2.1.56 от 13.02.2019, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 521, к. 109, 114, 115, тел. +7 (727) 250 69 29, e-mail: inbox@vic.kz, www.vic.kz

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, млрд рублей	Страховые выплаты, млрд рублей	Руководитель	Лицензия (серия, номер, дата выдачи), адрес, телефон, факс, e-mail, сайт
10.	АО Компания по страхованию жизни «Европейская Страховая Компания»	6,6	0,6	Надиров Дмитрий Надирович	№ 2.2.4 от 11.09.2022, 050059, г. Алматы, пр. Назарбаева, 248, тел. +7 (727) 244 36 80, e-mail: info@euroins.kz, www.euroins.kz

Инфраструктурные организации страхового рынка Республики Казахстан

№ п/п	Наименование организации	Контактные данные
1.	АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	050042, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 28/7 (ЖК «Бай-Тал»), тел.: +7 (727) 393 25 70, +7 (727) 248 0631, e-mail: ipgf@ipgf.kz, www.ipgf.kz
2.	АО «Государственное кредитное бюро» ¹⁹	050000/A05B0Y8, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Айтеке би, 67, 2-й этаж, тел.: +7 (727) 352 75 75, +7 (727) 352 75 70, WhatsApp +77014850834, e-mail: info@mkb.kz, www.mkb.kz
3.	Страховой омбудсман – Яковенко Игорь Алексеевич	050042, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 28/7 (ЖК «Бай Тал»), 2-й этаж (в здании АО ФГСВ), тел./факс: +7 (727) 382 41 74, +7 (727) 265 54 70, e-mail: office@omb.kz, www.insurance-ombudsman.kz
4.	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ «Almaty Towers», тел. +7 (727) 266 77 77, e-mail: afk@afk.kz, www.afk.kz
5.	ОО «Общество Актуариев Казахстана»	050042, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, 28/7, тел. +7 (707) 162 11 58, www.actuary-kz.business.site
6.	ОЮЛ «Ассоциация страховщиков Казахстана»	050008, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48, тел. +7 (727) 347 31 60, e-mail: y.isaeva@aik.kz, www.aik.kz

¹⁹ В соответствии с пунктом 3 статьи 2 Закона Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года № 311-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» с 1 июля 2017 года организацией по формированию и ведению Единой страховой базы данных является АО «Государственное кредитное бюро».

Кыргызская Республика

Виды страхования

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

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

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

- 1) добровольное накопительное страхование жизни, осуществляемое страховой организацией;
- 2) добровольное личное страхование, осуществляемое страховой организацией;
- 3) добровольное имущественное страхование, осуществляемое страховой организацией;
- 4) добровольное страхование ответственности, осуществляемое страховой организацией;
- 5) обязательные виды страхования, осуществляемые страховой организацией;
- 6) входящее перестрахование по обязательным и добровольным видам страхования, осуществляемое перестраховочной организацией.

Постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678 было утверждено Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, которое разработано в реализацию Закона Кыргызской Республики «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике» в целях упорядочения деятельности лицензиаров по выдаче, переоформлению, продлению, прекращению действия лицензий и (или) разрешений на выполняемые работы и (или) оказываемые услуги.

Обязательное страхование

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

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

Закон Кыргызской Республики от 4 августа 2008 года № 189 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами». Главной целью является возмещение ущерба или вреда, который

причинен при наступлении негативных последствий во время перевозки пассажиров;

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

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

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

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

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

Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон об ОСАГО) подписан Президентом Кыргызской Республики 24 июля 2015 года № 192. Закон об ОСАГО устанавливает правовые, экономические и организационные основы регулирования отношений в области обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия при эксплуатации автотранспортного средства.

Закон Кыргызской Республики от 31 июля 2015 года № 209 «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных

бедствий» вступил в силу с 11 февраля 2016 года. Целью указанного Закона является создание экономических условий для возмещения потерь, связанных с повреждением или уничтожением жилых помещений в результате пожара и стихийных бедствий.

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

Минимальный размер уставного капитала для страховой организации согласно постановлению Правительства Кыргызской Республики от 1 июня 2016 года № 292 «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров» по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет:

для страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольным видам страхования и/или перестрахования, за исключением накопительного страхования жизни, в размере не менее 30 млн сомов (30,2 млн рублей);

страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольному и обязательному видам страхования и перестрахования, включая накопительное страхование жизни, в размере не менее не менее 150 млн сомов (150,1 млн рублей);

страховой организации, осуществляющей деятельность исключительно по перестрахованию, в размере не менее 300 млн сомов;

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

Динамика основных показателей развития страхового рынка

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 15 страховых (перестраховочных) организаций, из них: 9 организаций со 100%-ным кыргызским капиталом и 6 организаций с участием нерезидентов.

Финансовые показатели страховых организаций Кыргызской Республики

(тыс. рублей)

№ п/п	Наименование страховой организации	Активы	Обязательства	Уставный капитал	Страховые резервы	Совокупный капитал
1.	ЗАО СК «Кыргызстан»	334 924,1	140 392	160 000	74 278,2	194 532,3
2.	ЗАО СК «Джубили»	714 936,2	128 578,4	150 000 (49 % нерезидент)	50 614,6	586 358
3.	ЗАО СК «А ПЛЮС»	591 848	58 066,4	515 000	48 350,2	533 782

№ п/п	Наименование страховой организации	Активы	Обязательства	Уставный капитал	Страховые резервы	Совокупный капитал
4.	ЗАО СК «Арсеналь Кыргызстан»	458 629	226 350,6	150 000 (100 % нерезидент)	177 975,8	232 278,5
5.	ЗАО СК «Дордой страхование»	168 353	20 809,6	150 000	13 413,3	147 543,3
6.	ЗАО СК «АюГарант»	638 517,5	166 994,6	400 000	59 606,2	471 523
7.	ЗАО СК «ИНГОССТРАХ»	514 410,1	49 838,3	191 429 (100 % нерезидент)	36 063	450 725,7
8.	ЗАО СК «НСК»	774 544,5	387 810,1	150 000	192 275	386 734,4
9.	ЗАО СК «Сакбол»	427 620,2	58 325,2	314 600	44 806,1	369 295
10.	ОАО «ГСО»	1 178 525	140 652	994 352	95 147	1 037 873,2
11.	ОАО «АТН Полис»	408 004,3	219 713,8	150 000 (19 % нерезидент)	54 499,1	188 290,5
12.	ОАО «Али Гарант»	154 940,6	2 229,6	150 000	2 060,6	152 647,5
13.	ОАО СК «Здоровье»	298 089,7	96 709,4	150 000	82 354,3	201 380,3
14.	ЗАО СК «Турбалт»	28 842	29,5	30 000 (100 % нерезидент)	31	28 709
15.	ЗАО СК «Алма иншуренс»	178 485,2	54 657	150 000 (77,2 % нерезидент)	54 171,4	123 828,3
ИТОГО		6 870 669	1 751 156	2 983 952	985 646	5 105 500

По состоянию на 31 декабря 2023 года объем страховых премий составил 3 057 млн рублей, что на 40,42 % больше по сравнению с 2022 годом (2 177,03 млн рублей). Добровольное страхование из общего объема страховых премий составляет 2 628,8 млн рублей, в том числе:

личное страхование – 479 млн рублей;
имущественное страхование – 1 741,1 млн рублей;
страхование ответственности – 408,1 млн рублей;
страхование жизни – 0,5 тыс. рублей.
Обязательное страхование – 428,2 млн рублей.

Объем страховых выплат в целом по республике составил 941,4 млн рублей, что на 238 % больше по сравнению с 2022 годом (278,9 млн рублей). Добровольное страхование из общего объема страховых выплат составляет 904 млн рублей, в том числе:

личное страхование – 113 млн рублей;
имущественное страхование – 774 млн рублей;
страхование ответственности – 17,3 млн рублей;
страхование жизни – 0.
Обязательное страхование составляет 38 млн рублей.

По состоянию на 1 января 2024 года ВВП Кыргызской Республики составляет 1 237,2 млн рублей, уровень проникновения страхования (отношение объема собранных премий к ВПП) 4 – 0,25 %, плотность страхования (размер страховой премии на душу населения) – 434,4 рубля.

Институциональная среда страхового рынка

В Кыргызской Республике действует объединение юридических лиц «Кыргызская ассоциация страховщиков», которое является единственным профессиональным объединением страховщиков в республике (г. Бишкек, Первомайский район, пр. Эркиндик, 10).

Нормативно-правовая база страхового рынка

Основными законодательными актами, регулирующими страховую деятельность в Кыргызской Республике, являются Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 5 января 1998 года № 1 и Закон Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике».

Обязательные виды страхования регулируются законами, указанными в разделе «Обязательное страхование».

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

Система страхового надзора

Национальным органом страхового надзора является Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики.

Контактные данные: 720040, г. Бишкек, пр. Чуй, 114; тел. +996312 62 44 60; e-mail: fsa@fsa.gov.kg; www.fsa.gov.kg/?p=259.

Нормативным правовым актом, которым определены компетенция органа страхового надзора и процедура осуществления надзора, является Положение о Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года № 300.

Международное сотрудничество в сфере страхования

Сотрудничество с ЕАЭС

14 июля 2023 года был подписан Закон Кыргызской Республики № 136 «О ратификации соглашения об учреждении Евразийской перестраховочной компании, подписанного 20 октября 2022 года в Ереване».

Соглашение направлено на повышение инвестиционной привлекательности и расширение торгово-экономических связей с третьими странами путем осуществления деятельности в сфере перестрахования экспортных кредитов (включая все финансовые инструменты поддержки экспорта), экспортно-ориентированного финансирования и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в государствах-членах и третьих странах.

Руководствуясь статьей 70 Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года, общепризнанными принципами и нормами международного права, а также Концепцией формирования общего финансового рынка государств – членов Евразийского экономического союза, утвержденной Решением Высшего Евразийского экономического совета от 1 октября 2019 года № 20, разрабатывается проект Соглашения о стандартизированной лицензии, а также проводится работа по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС по страховому сектору.

Перестраховочная деятельность

Деятельность по перестрахованию в Кыргызской Республике регулируется статьей 932 «Перестрахование» Гражданского кодекса Кыргызской Республики, Законом Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике», а также Положением о лицензировании отдельных видов деятельности, утвержденным постановлением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 14 декабря 2023 года № 678.

Согласно статье 3 Закона Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» перестрахование – страхование полностью или частично риска выплаты страхового возмещения у другого страховщика по заключенному с ним договору перестрахования. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, является в договоре перестрахования страхователем.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общий объем страховых премий, переданных на перестрахование страховыми организациями Кыргызской Республики, составил 1 011 млн рублей, что на 150 млн рублей (17,4 %) больше, чем за 2022 год (861 млн рублей); из них передано на перестрахование за рубеж 889,5 млн рублей, что составляет 88 %, а на перестрахование внутри республики – 122 млн рублей, что составляет 12 % всех страховых премий, переданных на перестрахование.

Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

В соответствии с пунктом 6 статьи 9 Закона Кыргызской Республики от 23 июля 1998 года № 96 «Об организации страхования в Кыргызской Республике» посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций на территории Кыргызской Республики, не допускается.

Российская Федерация

Виды страхования

В 2023 году перечень видов добровольного или обязательного страхования, осуществляемых в Российской Федерации, не изменился.

Актуальная информация о видах добровольного или обязательного страхования, осуществляемых в Российской Федерации, представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2020 году».

Динамика основных показателей развития страхового рынка²⁰

Количество субъектов страхового дела

За 2023 год по сравнению с показателями 2022 года количество субъектов страхового дела сократилось на 4 субъекта – с 215 до 211. Число страховых организаций снизилось на 8 субъектов – со 140 до 132 компаний, при этом количество страховых брокеров увеличилось на 1 – с 57 до 58 организаций, а число обществ взаимного страхования за год выросло на 3 – с 18 организаций до 21.

Финансовые показатели

Совокупный объем активов страховщиков в 2023 году увеличился на 14,6 % до 5,3 трлн рублей. Структура активов изменилась: доля долговых инструментов в активах страховщиков на конец 2023 года понизилась до 42 % (-2 п.п. год к году (г/г)) – за счет сокращения доли государственных и муниципальных облигаций; доля корпоративных облигаций, напротив, выросла. Доля вложений активов в акции снизилась до 3,2 % (-0,4 п.п. г/г). При этом на фоне увеличения ставок по депозитам, произошедшего вслед за повышением ключевой ставки, страховщики перенаправляли средства в эти консервативные инструменты – доля депозитов в активах страховых организаций выросла на 3,8 п.п. за год, до 21,6 %.

Совокупная величина капитала страховщиков в 2023 году достигла 1,4 трлн рублей (+23,9 % г/г), размер страховых резервов – 3,3 трлн рублей (+12,1 %).

Рост активов страховщиков в 2023 году сравнительно с показателями 2022 года составил 14,6%, уменьшение с 4 596 098 до 4 268 949 млн рублей.

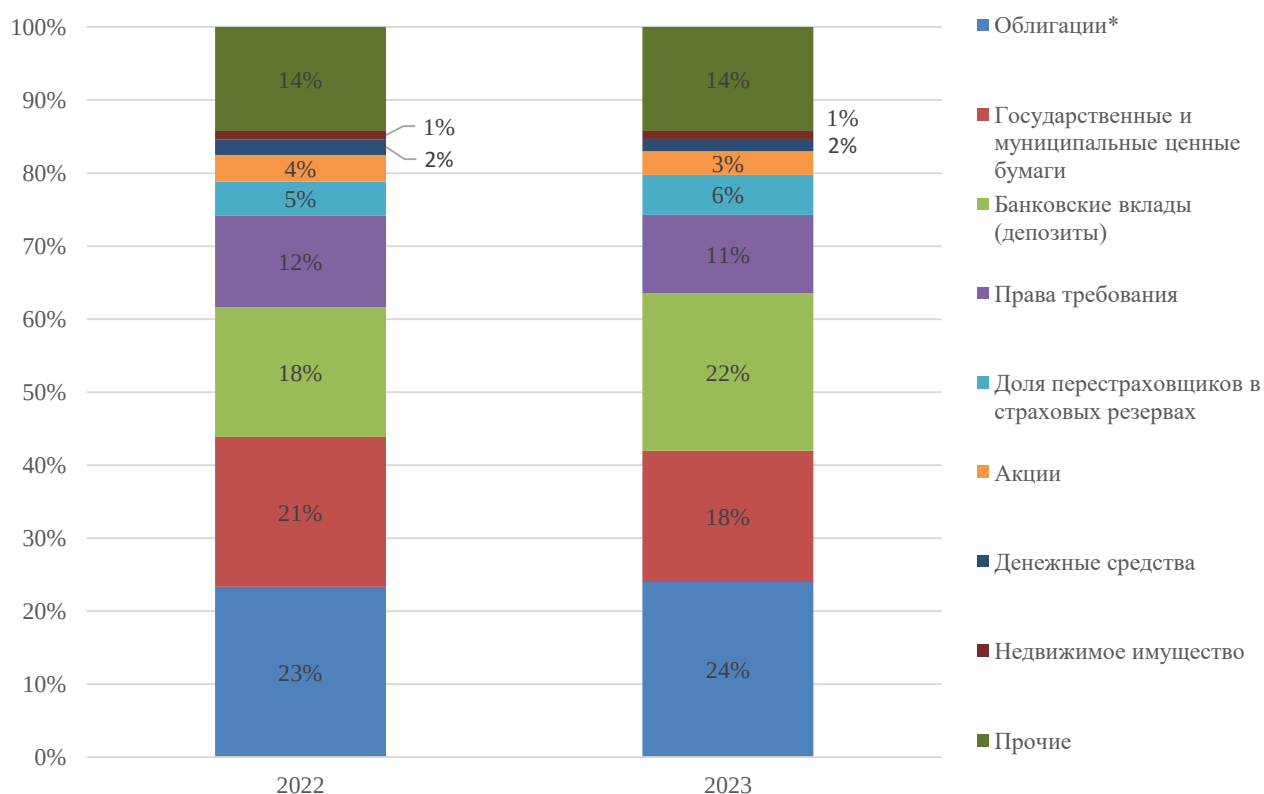
²⁰ Информация представлена на основе данных:

1) из информационно-аналитического материала «Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков за IV квартал 2023 года», размещенного на сайте Банка России. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/48987/review_insure_23Q4.pdf;

2) информационно-аналитического материала о динамических рядах основных показателей деятельности страховщиков за 2023 год. URL: http://www.cbr.ru/statistics/insurance/ssd_stat/#a_130716file;

3) отчетов «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела». URL: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/stat_ssd/2023_4.

Структура активов страховщиков, %



* (за исключением государственных и муниципальных ценных бумаг, облигаций с ипотечным покрытием, облигаций ипотечных агентств и жилищных сертификатов).

В 2023 году прибыль²¹ российских страховщиков выросла почти в 2 раза г/г до 322,3 млрд рублей. Такая динамика была обеспечена в основном результатами инвестиционной деятельности, в первую очередь за счет положительной переоценки активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля. Также по итогам 2023 года улучшились результаты от операций с финансовыми инструментами. Это связано с восстановлением фондового рынка после падения в 2022 году. В результате увеличения процентных ставок в экономике в 2023 году также выросли процентные доходы страховщиков.

Рентабельность страхового рынка в 2023 году выросла на фоне серьезного увеличения прибыли. Рентабельность активов составила 6,5 % (+2 п.п. г/г), рентабельность капитала – 24,8 % (+5,2 п.п. г/г).

Прибыль после налогообложения в 2023 году выросла на 86,2% со 173 095 до 322 333 млн рублей.

Российский страховой рынок в 2023 году вырос как в номинальном выражении – на 25,8 % до 2,3 трлн рублей, так и относительно ВВП, составив 1,34 % ВВП (1,2 % ВВП в 2022 году).

²¹После налогообложения.

Наименование показателя	2023 год	2022 год	Динамика
Объем совокупной страховой премии, млн рублей	2 285 058	1 816 748	25,8 %
Объем валового внутреннего продукта (ВВП), млн рублей ²²	171 041 032	151 455 552	12,9 %
Уровень проникновения страхования ²³	1,34 %	1,2 %	+0,14 п.п.
Плотность страхования ²⁴ , рублей	15 629 ²⁵	12 405 ²⁶	26 %
Доля активов в валовом внутреннем продукте	3,1 %	3 %	0,1 п.п.

Драйверами роста рынка в страховании жизни стали все основные виды, включая инвестиционное, накопительное и кредитное страхование, а в страховании ином, чем страхование жизни, – автострахование. Росту взносов способствовало в том числе расширение спроса: число заключенных договоров в 2023 году увеличилось, прежде всего за счет договоров, заключенных с физическими лицами.

Виды страхования	Объем премий, тыс. рублей		
	2023 год	2022 год	Динамика, %
Добровольное и обязательное страхование	2 285 058 357	1 816 747 641	25,8
Добровольное страхование	1 940 407 100	1 522 953 140	27,4
Страхование жизни	775 060 928	511 299 217	51,6
Страхование иное, чем страхование жизни:	1 165 346 172	1 011 653 924	15,2
добровольное личное страхование	453 554 594	420 884 584	7,8
добровольное имущественное страхование	711 791 578	590 769 340	20,5
Обязательное страхование:	344 651 257	294 741 784	16,9
обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	324 416 063	273 103 355	18,8

²² В текущих ценах по данным Росстата. URL: <https://showdata.gks.ru/report/280029>.

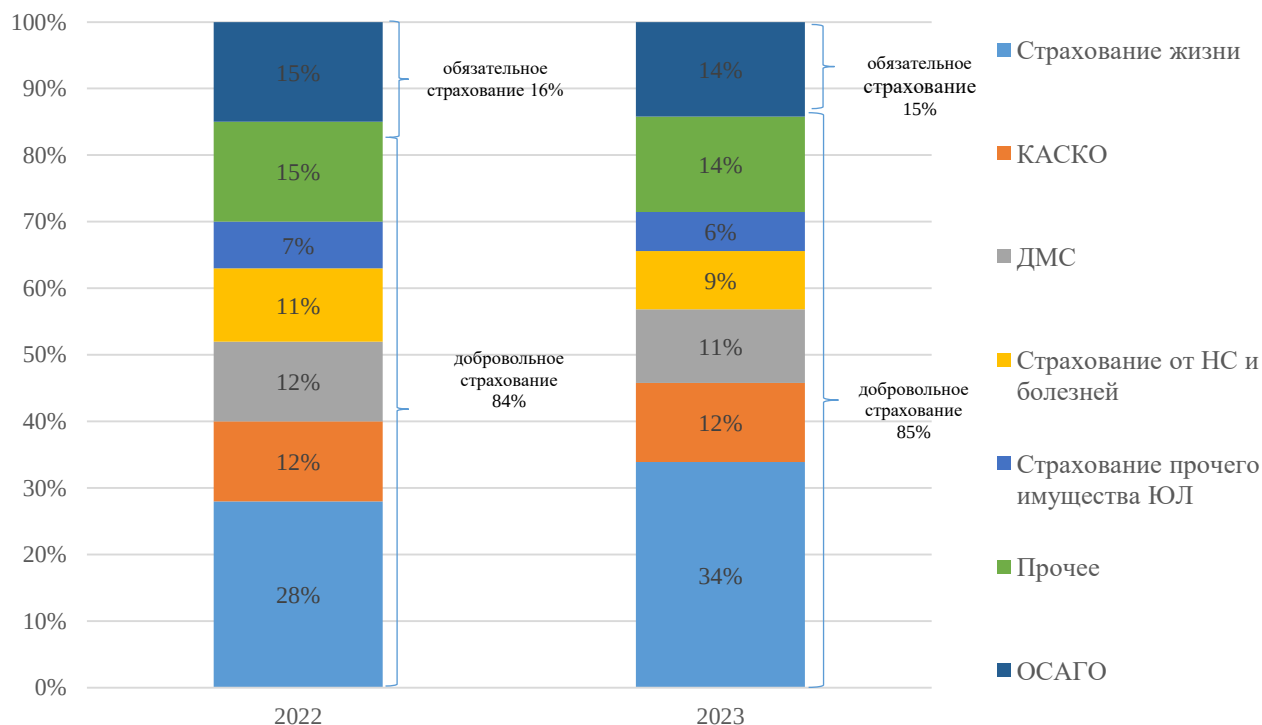
²³ Доля страховых премий в ВВП.

²⁴ Объем страховых премий на душу населения.

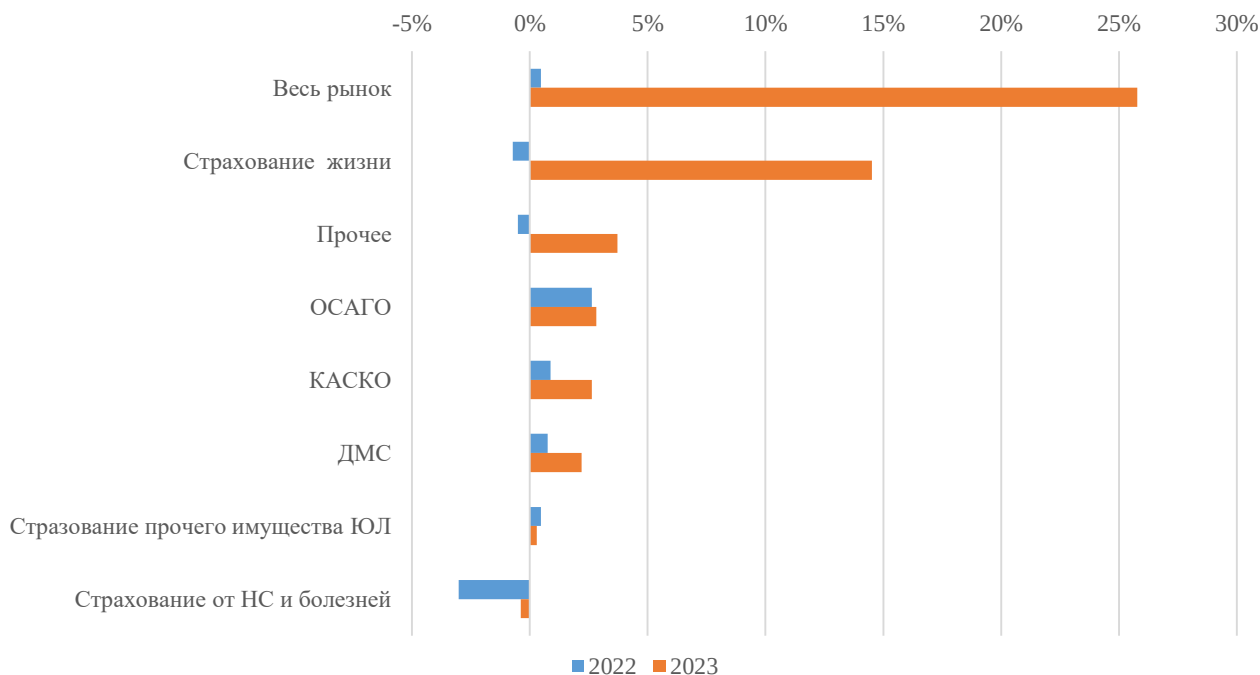
²⁵ Численность населения Российской Федерации, по данным Росстата, по состоянию на 1 января 2024 года составляет 146 203 613 человек. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781>.

²⁶ Численность населения Российской Федерации, по данным Росстата, по состоянию на 1 января 2023 года составляет 146 447 424 человека. URL: <https://showdata.gks.ru/report/278928>.

Структура страхового рынка по доле премий



Вклад основных сегментов в динамику премий (% прироста каждого вида страхования в совокупном приросте)



Объем выплат по договорам страхования в 2023 году увеличился на 16,9 % до 1 трлн рублей. Выплаты выросли во всех основных сегментах страхования, в большей степени – в сегменте страхования жизни.

Объем выплат по видам страхования в 2023 году, тыс. рублей

Виды страхования	2023 год	2022 год	Динамика, %
Добровольное и обязательное страхование	1 044 382 850	893 218 780	16,9
Добровольное страхование	879 823 171	731 297 059	20,3
Страхование жизни	469 130 995	352 200 508	33,2
Страхование иное, чем страхование жизни	410 692 176	379 096 551	8,3
Добровольное личное страхование	201 003 788	189 144 009	6,3
Добровольное имущественное страхование	209 688 389	189 952 542	10,4
Обязательное страхование	164 822 243	162 954 711	1,1
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	161 592 199	159 834 131	1,1

Крупнейшие страховые организации по сборам страховых премий по всем видам страхования в 2023 году

№ п/п	Наименование	Страховые премии, тыс. рублей ²⁷	Контактная информация
1.	Акционерное общество «Страховое общество газовой промышленности»	297 321 140,5	105066, Москва, ул. Доброслободская, д. 19, 8-800-333-08-88, sogaz@sogaz.ru, www.sogaz.ru
2.	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	287 567 530,8	121170, Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1, +7 (495) 500-55-50, info@sberinsur.ru, www.sberinsur.ru
3.	Акционерное общество «АльфаСтрахование»	182 813 096,1	115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б, +7 (495) 788-09-99, alfastrah@alfastrah.ru, www.alfastrah.ru
4.	Общество с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь»	173 090 814,1	115162, Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б, +7 (800) 333-84-48, alfastrah@alfastrah.ru, www.alfastrah.ru

²⁷ Информация представлена на основе статистических показателей и информации об отдельных субъектах страхового дела. URL: http://cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

№ п/п	Наименование	Страховые премии, тыс. рублей ²⁷	Контактная информация
5.	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»	172 760 703,8	115035, Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2, +7 (495) 956-55-55, ingos@ingos.ru, www.ingos.ru
6.	Страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия»	141 418 582,1	117105, Москва, Нагорный пр-д, д. 6, стр. 9, +7 (495) 730-30-00, mail@reso.ru, www.reso.ru
7.	Страховое акционерное общество «ВСК»	117 193 094,5	121552, Москва, ул. Островная, д. 4, +7 (495) 785-27-76, info@vsk.ru, www.vsk.ru
8.	Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах»	86 959 517,6	140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3, +7 (495) 783-24-24, rgs@rgs.ru, www.rgs.ru
9.	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Сбербанк страхование»	79 709 705,6	121170, Москва, ул. Поклонная, д. 3, к. 1, +7 (495) 500-55-50, info@sberinsur.ru, www.sberinsur.ru
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ»	74 048 648,8	107078, Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 10, 8-800-600-04-40, life@sogaz-life.ru, www.sogaz-life.ru
11.	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Росгосстрах Жизнь»	65 883 467,1	119991, Москва-59, ул. Киевская, д. 7, к. 1, 8-800-100-12-10, info@rgsl.ru, www.rgsl.ru
12.	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	61 121 150,2	115114, Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22, +7 (495) 725-10-50, info@renins.com, www.renins.com
13.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	59 836 879,3	115114, Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22, +7 (495) 981-29-81, client@renlife.com, www.renlife.com
14.	Акционерное общество «Тинькофф Страхование»	53 068 948	127287, Москва, ул. 2-я Хуторская, д. 38А, стр. 26, 8-800-755-80-00, info@tinkoffinsurance.ru, www.tinkoffinsurance.ru
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Согласие»	42 975 578,4	129110, Москва, ул. Гиляровского, д. 42, +7 (495) 739-01-01, info@soglasie.ru, www.soglasie.ru

№ п/п	Наименование	Страховые премии, тыс. рублей ²⁷	Контактная информация
16.	Акционерное общество «Группа страховых компаний «Югория»	30 773 377,5	628011, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 61, 8-800-100-82-00 mail@ugsk.ru, www.ugsk.ru
17.	Общество с ограниченной ответственностью «Капитал Лайф Страхование Жизни»	21 274 244,7	115035, Москва, Кадашёвская наб., д. 30, 8-800-200-68-86, www.kaplife.ru
18.	Акционерное общество «Совкомбанк страхование»	20 816 275,8	125284, Москва, Ленинградский пр-т, д. 35, стр. 1, 8-800-100-2-100, www.sovcomins.ru
19.	Публичное акционерное общество «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ»	20 413 526,8	115035, Москва, Садовническая наб., д. 23, +7 (495) 737-03-30, energy@msk-garant.ru, www.energogarant.ru
20.	Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ-Страхование жизни»	18 010 486,1	119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3, 8-800-500-87-78 info@rshbins-life.ru, www.rshbins-life.ru

Институциональная среда страхового рынка

Саморегулируемые организации в сфере страхового рынка

Наименование	Официальный сайт
Всероссийский союз страховщиков	www.ins-union.ru
Ассоциация профессиональных страховых брокеров	www.insurancebroker.ru
Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»	www.actuaries.org.ru
Ассоциация гильдия актуариев	www.guildofactuaries.ru

Объединения субъектов страхового дела

Наименование	Официальный сайт/контактная информация
Союз страховщиков Уральского региона «Белый соболь»	www.belsobol.ru
Сибирская межрегиональная ассоциация страховщиков	smas-sfo@mail.ru
Рязанская ассоциация страховщиков	ras@info.ryazan.ru
Союз страховщиков Татарстана	sst.nno@mail.ru
Ассоциация страховщиков Дона	www.insur-info.ru

Наименование	Официальный сайт/контактная информация
Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков	www.raaks.ru
Союз страховщиков «Урало-Сибирское соглашение»	www.u-s-s.biz
Союз страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада	www.spbss.ru
Южно-Российский союз страховщиков	kulik@tu-rostov.ugsk.ru
Российский союз автостраховщиков (действует в силу Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»)	www.autoins.ru
Национальный союз страховщиков ответственности (действует в силу федеральных законов от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» и 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»)	www.nssso.ru
Союз «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» (действует в силу Федерального закона от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства»)	www.naai.ru
Союз субъектов страхового дела «Национальная страховая гильдия»	www.nsgildia.ru
Национальная ассоциация обществ взаимного страхования	www.navs.ru
Ассоциация страховщиков жизни	www.aszh.ru
Ассоциация страховых организаций Краснодарского края	www.asokuban.ru
Российское бюро «Зеленая карта»	www.autoins.ru/zelenaya-karta

Также на территории Российской Федерации действуют Российский антитеррористический пул, Российский ядерный страховой пул и перестраховочный пул по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Поддержку российским экспортерам посредством страхования предпринимательских и (или) политических рисков оказывает Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСПАР, официальный сайт: www.exiar.ru).

С подробной информацией о деятельности организаций, перечисленных в настоящем разделе, можно ознакомиться на их сайтах в Интернете.

Нормативно-правовая база страхового рынка

Информация об основных законодательных актах, регулирующих страховую деятельность в Российской Федерации, отражена в информационно-аналитическом обзоре «О развитии рынка страховых услуг в государствах - — участниках СНГ в 2021 году».

В 2023 году приняты следующие федеральные законы, регулирующие страховую деятельность в Российской Федерации:

Федеральный закон от 28 апреля 2023 года № 164-ФЗ «О внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливающий обязательность указания в договоре личного страхования заемщика по кредитному договору (по договору займа), в том числе обеспеченному ипотекой, нетто-ставки страховой премии, т.е. размера доли премии, предназначенной для исполнения обязательств страховщика по страховой выплате (страховому возмещению). Аналогичное требование введено в отношении заключения договоров личного страхования посредством включения заемщика в число застрахованных лиц в рамках договоров коллективного страхования заемщиков. Застрахованному лицу должна быть предоставлена информация о размере доли²⁸ страховой премии, уплачиваемой в отношении него страховщику, в общей сумме денежных средств, уплачиваемых заемщиком кредитной организации при включении его в число застрахованных лиц по такому договору личного страхования;

Федеральный закон от 13 июня 2023 № 250-ФЗ «О внесении изменений в статьи 33 и 40 Федерального закона «Об охоте и о сохранении охотничьих ресурсов» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вводящий страхование охотничьих инспекторов, которое должно осуществляться за счет соответствующих государственных органов;

Федеральный закон от 13 июня 2023 года № 254-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», которым вводятся требования в отношении страховщиков, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой (опыт, размер собственных средств). Правительство Российской Федерации наделено полномочиями по установлению дополнительных требований к таким страховщикам;

²⁸ Предназначенной для исполнения обязательств страховщика по страховой выплате (страховому возмещению).

Федеральный закон от 13 июня 2023 № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающий в целях оптимизации регуляторной нагрузки упрощение проведения процедур идентификации и упрощенной идентификации при совершении отдельных страховых операций;

Федеральный закон от 24 июня 2023 года № 278-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вводит обязанность перевозчиков легковым такси заключать договор обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров с 1 сентября 2024 года;

Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 455-ФЗ «О внесении изменений в статьи 9 и 10 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», о введении краткосрочных полисов ОСАГО (со сроками страхования от 1 дня до 3 месяцев);

Федеральный закон от 4 августа 2023 года № 481-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3 и 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который вводит обязанность страховщика провести тестирования физического лица, имеющего намерение заключить договор страхования жизни с инвестиционной составляющей. В случае неисполнения такой обязанности страхователь вправе отказаться от договора и вернуть страховую премию;

Федеральный закон от 19 декабря 2023 года № 616-ФЗ «О внесении изменений в статью 46.1 Федерального закона «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» и Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий наделение АО «ЭКСАР» временными полномочиями по перестрахованию рисков по внутрироссийским торговым кредитам;

Федеральный закон от 25 декабря 2023 года № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», о новом для российского рынка страховом продукте – долевом страховании жизни. Страховщики смогут предлагать его своим клиентам с 1 января 2025 года наряду с существующими сейчас продуктами инвестиционного страхования жизни, но с 1 января 2026 года вступит в силу запрет на заключение договоров инвестиционного страхования жизни. Введение нового вида страхования позволит расширить инвестиционные возможности граждан и привлечь долгосрочные инвестиции в экономику страны;

Федеральный закон от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ «О внесении изменений в статью 98 Федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым в том числе вносятся

изменения в статью 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части продления запрета российским страховщикам заключать сделки и перечислять денежные средства страховщикам, перестраховщикам и страховым брокерам, являющимся лицами недружественных государств, а также страховщикам, перестраховщикам и страховым брокерам, подконтрольным таким лицам, до 31 декабря 2024 года.

В 2023 году приняты следующие нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации:

постановление Правительства Российской Федерации от 31 марта 2023 года № 523 «Об утверждении перечня документов и информации, связанных с наступлением страхового случая и необходимых для решения вопроса о страховой выплате, предоставляемых органами исполнительной власти страховщикам, а также Правил предоставления документов и информации, связанных с наступлением страхового случая и необходимых для решения вопроса о страховой выплате». В перечень документов и информации, установленный указанным нормативным правовым актом, включены, в частности, документы и информация о дорожно-транспортном происшествии, о государственной регистрации транспортного средства, о выданных водительских удостоверениях, а также сведения о действительности паспорта гражданина Российской Федерации, предъявленного на определенное имя. Также постановлением установлен порядок предоставления органами исполнительной власти указанных документов и информации страховщику по его запросу либо на основании соглашения о взаимодействии;

постановление Правительства Российской Федерации от 2 июня 2023 года № 915 «Об утверждении Правил представления государственными органами, иными лицами, которым государством делегированы властные полномочия, информации в автоматизированную информационную систему страхования, о внесении изменения в абзац второй пункта 2 Правил предоставления инвалидам (в том числе детям-инвалидам), имеющим транспортные средства в соответствии с медицинскими показаниями, или их законным представителям компенсации в размере 50 процентов от уплаченной ими страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также представления в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации сведений для предоставления указанной компенсации и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации». Постановлением установлены порядок и сроки представления госорганами и иными лицами, которым государством делегированы властные полномочия,

информации в автоматизированную информационную систему страхования. Предусмотрено, что государственные органы, иные лица, которым государством делегированы властные полномочия, по запросу оператора автоматизированной системы, направленному в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, обеспечивают представление информации в автоматизированную систему в срок не позднее 30 календарных дней со дня получения такого запроса либо в срок, определенный соглашением об информационном обмене;

постановление Правительства Российской Федерации от 14 ноября 2023 года № 1908 «О требовании к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой». Постановлением с 1 сентября 2024 года уточняются требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, осуществляющих сельскохозяйственное страхование с господдержкой. Устанавливается требование, что страховщики, занимающиеся сельскохозяйственным страхованием с государственной поддержкой в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2011 года № 260-ФЗ «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», должны иметь рейтинг финансовой надежности не ниже уровня «ruA» по национальной рейтинговой шкале рейтингового агентства «Эксперт РА» или Аналитического кредитного рейтингового агентства.

В 2023 году приняты следующие нормативные акты Банка России:

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6398-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П» вносит изменения в правила ОСАГО. В частности, отменяется обязанность выдавать страхователю перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации одновременно с полисом ОСАГО на бумажном носителе; установлены случаи осуществления информационного взаимодействия между потерпевшим и страховщиком в электронной форме с использованием единого портала «Госуслуги», а также иных информационных систем; устанавливается новая форма страхового полиса ОСАГО;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6401-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу». Изменения, вводимые указанным нормативным актом, приняты в связи с расширением возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования и созданием новой автоматизированной информационной системы страхования;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6402-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У»

расширяет возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6403-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком указанной в пунктах 6 и 62 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» принято в связи с расширением возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования и созданием новой автоматизированной информационной системы страхования. Изменения вносятся в части определения порядка размещения на сайте страховщика информации о его месте нахождения и почтовых адресах, а также всех представителях страховщика, средствах связи с ними и сведений о времени их работы;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6404-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У» принято в связи с расширением возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования и созданием новой автоматизированной информационной системы страхования. Устанавливаются требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В частности, информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью, электронным документом, признается равнозначной документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6405-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, иных информационных систем в целях осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» принято в связи с расширением возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования и созданием новой автоматизированной информационной системы страхования;

Указание Банка России от 6 апреля 2023 года № 6399-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2016 года № 574-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» принято в связи с расширением возможности обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования и созданием новой автоматизированной информационной системы страхования. Указанным нормативным актом регламентируются требования к использованию электронных документов при осуществлении обязательного страхования, а

также устанавливается требование о сохранении информации о действиях страховщика и потерпевшего на сайте страховщика при осуществлении информационного обмена в электронной форме;

Указание Банка России от 26 июня 2023 года № 6466-У «О требованиях к организации оператором автоматизированной информационной системы страхования системы управления рисками» принято в целях повышения информационной прозрачности страхового рынка, обеспечения ценовой доступности страхования, развития конкуренции на страховом рынке, которым устанавливаются требования к системе управления рисками оператора АИС страхования. В частности, в нормативном акте содержатся требования к обязательным элементам, которые должна содержать систему управления рисками оператора АИС страхования. К таким элементам относятся процедуры управления рисками, классификатор рисков, база риск-событий, контрольные показатели уровня риска;

Указание Банка России от 2 августа 2023 года № 6494-У «О минимальных(стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования имущественных интересов при осуществлении операций с использованием электронного средства платежа»;

Указание Банка России от 16 августа 2023 года № 6510-У «О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Внесены изменения в коэффициенты страховых тарифов по ОСАГО;

Указание Банка России от 21 августа 2023 года № 6513-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» предусматривает учет риска досрочного прекращения и изменения условий договоров страхования при расчете собственных средств (капитала) страховщика; введение дифференцированных требований к капиталу страховщика в зависимости от занимаемой страховщиком доли рынка ОСАГО; закрепление права на списание стоимости заблокированных активов для страховых организаций, не выплачивающих дивиденды (не распределяющих прибыль), в течение 10 лет начиная с 1 января 2023 года; временное (до 31 декабря 2024 года) смягчение норматива достаточности капитала страховщиков; уточнение порядка определения стоимости отдельных активов и элементов расчета страховых резервов и доли перестраховщиков в них;

Указание Банка России от 7 сентября 2023 года № 6520-У «О порядке и сроках передачи оператору автоматизированной информационной системы страхования информации в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования» устанавливает порядок и сроки передачи лицами, осуществляющими до 30 марта 2023 года

функции операторов автоматизированных информационных систем, данных по страхованию оператору новой АИС страхования;

Указание Банка России от 6 октября 2023 года № 6565-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У» устанавливает дополнительные требования к актуарному заключению по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховщиков;

Указание Банка России от 6 октября 2023 года № 6566-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У» вносит изменения в перечень информации, содержащейся в отчете о результатах проверки актуарного заключения;

Указание Банка России от 6 октября 2023 года № 6568-У «О составе, порядке и сроках представления страховщиками в автоматизированную информационную систему страхования информации, предусмотренной пунктом 1 статьи 33.11 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также о порядке отказа оператора автоматизированной информационной системы страхования в размещении указанной информации в автоматизированной информационной системе страхования» в том числе устанавливает требования к форме и формату электронных сообщений, передаваемых для представления страховщиками информации в новую автоматизированную информационную систему страхования.

Система страхового надзора

Актуальная информация о национальном органе страхового надзора (Банке России) представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2022 году».

Лицензирование страховой деятельности субъекта страхового дела

В 2023 году не произошло изменений в части регулирования лицензирования страховой деятельности субъектов страхового дела. Актуальная информация по данному вопросу представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2021 году».

В течение 2023 года Банком России в отношении субъектов страхового дела принято 15 решений о выдаче лицензий на осуществление страховой деятельности (из них: 7 решения в отношении расширения видов страховой деятельности страховой организации (7 новых видов страховой деятельности), 1 решение в отношении новой страховой организации, 5 решений в отношении новых обществ взаимного страхования, 2 решения в отношении новых страховых брокеров), 1 решение об отказе в выдаче лицензии на осуществление взаимного страхования, 45 решений о переоформлении лицензий субъектам страхового дела. Общее количество субъектов страхового дела составило 211 (132 страховые организации, 58 страховых брокеров, 21 общество взаимного страхования).

Временная администрация страховой организации, иностранной страховой организации, назначаемая после отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности

Актуальная информация по данному вопросу представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2021 году».

В 2023 году в связи с отзывом лицензий на осуществление страхования у страховой организации назначена 1 временная администрация. В течение 2023 года действовали 2 временные администрации.

Прекращение страховой деятельности субъекта страхового дела

В 2023 году не произошло изменений в части регулирования прекращения страховой деятельности субъектов страхового дела. Актуальная информация по данному вопросу представлена в информационно-аналитическом обзоре «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2021 году».

По состоянию на 1 января 2024 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» является конкурсным управляющим 31 страховой организации (по состоянию на 1 января 2023 года – 32 страховых организаций).

В течение 2023 года Банком России направлено 1 заявление в суд о ликвидации организации, нарушившей требования пункта 12 статьи 32.8 Закона № 4015-1.

Международное сотрудничество в сфере страхования

В 2023 году продолжилось взаимодействие по интеграционному сотрудничеству в рамках деятельности Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет). В сентябре 2023 года в г. Алматы, Республика Казахстан, в очном формате состоялось девятнадцатое заседание Совета. На заседании обсуждались результаты проделанной в течение года работы в рамках деятельности Совета, актуальные вопросы взаимодействия государств – участников СНГ, основные регуляторные изменения, а также планы работы на следующий год. Вопросы регулирования и надзора на страховом рынке государств – участников СНГ обсуждались также на прошедшей в сентябре 2023 года в г. Алматы 14-й международной конференции «Страхование в Центральной Азии». Совет продолжил участие в формировании нормативно-правовой базы страхового рынка государств – участников СНГ, доступной на сайте Исполнительного комитета СНГ.

В IV квартале 2023 года на заседании Комиссии по экономическим вопросам при Экономическом совете СНГ одобрен Доклад «О развитии рынка страховых услуг в государствах-участниках СНГ в 2022 году». В рамках деятельности Совета был также подготовлен Обзор «О регуляторных новеллах на страховых рынках государств – участников СНГ».

В июне 2023 года постановлением Парламентского Собрания Союза Беларуси и России № LXIV-7 принят Модельный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», направленный на создание для граждан Республики Беларусь и Российской Федерации возможности заключения договоров страхования, предусматривающих в том числе покрытие страховых случаев на всей территории Союзного государства, разработанный при участии Банка России.

В течение отчетного периода в рамках углубления экономической и финансовой интеграции продолжилась работа по реализации положений Договора о Евразийском экономическом союзе, Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС²⁹ и Плана мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка.³⁰

Продолжалась проработка возможных взаимовыгодных направлений сотрудничества в сфере страхования с финансовыми регуляторами других дружественных стран.

Перестраховочная деятельность

В 2023 году изменения в части видов перестрахования в Российской Федерации не осуществлялись.

Последняя информация по видам перестрахования в Российской Федерации представлена в Докладе «О развитии рынка страховых услуг в государствах – участниках СНГ в 2016–2017 годах».

Состояние рынка перестрахования в 2023 году

В 2023 году объем взносов, переданных в перестрахование (без учета ОСАГО), увеличился на 13,2 %, до 123,6 млрд рублей, что ниже значения за 2021 год.

Доля взносов, переданных в перестрахование на территорию России (в совокупности), в 2023 году составила 97 % (+68,6 п.п. к уровню 2021 года). Такой рост стал возможен за счет создания дополнительных перестраховочных емкостей в России – в марте 2022 года Банк России гарантировал увеличение объявленного капитала дочерней перестраховочной компании (РНПК) до 750 млрд рублей. В результате доля РНПК в совокупных взносах, переданных в перестрахование на территории России, по итогам 2022 года существенно увеличилась и составила 65 %. В 2023 году диверсификация рынка входящего перестрахования повысилась: доля крупнейшего перестраховщика сократилась до 54 %, а коэффициент Херфендаля–Хиршмана, который отражает уровень концентрации, снизился с 0,43 до 0,31³¹. Без учета ОСАГО доля РНПК во взносах, принятых в перестрахование, уменьшилась с 79 % в 2022 году до 72 % в 2023 году, коэффициент Херфендаля–Хиршмана сократился с 0,63 до 0,53.

²⁹ Утверждена Решением Высшего Евразийского экономического совета от 1 октября 2019 года № 20.

³⁰ Утвержден распоряжением Совета Евразийской экономической комиссии от 23 ноября 2020 года № 27.

³¹ Максимальное значение показателя – 1, которое соответствует монополии в отрасли.

**Объем премий, принятых в перестрахование
по видам страхования**

Виды страхования	Объем премий, принятых в перестрахование на территории России (по видам страхования)		
	2023 год	2022 год	Динамика, %
	Тыс. рублей		
Всего	153 144 678	152 099 427	0,7
Добровольное страхование	105 924 509	118 442 941	-10,6
Личное страхование	2 840 339	2 378 117	19,4
Имущественное страхование	103 084 170	116 064 824	-11,2
Обязательное страхование	47 220 169	33 656 487	40,3

Виды страхования	Объем премий, принятых в перестрахование из-за пределов России (по видам страхования)		
	2023 год	2022 год	Динамика,
	Тыс. рублей		%
Всего	11 666 389	7 109 437	64,1
Добровольное страхование	11 666 389	7 109 419	64,1
Личное страхование	62 049	69 897	- 11,2
Имущественное страхование	11 604 340	7 039 521	64,8
Обязательное страхование	—	18	

Виды страхования	Объем премий, переданных в перестрахование на территории России (по видам страхования)		
	2023 год	2022 год	Динамика, %
	Тыс. рублей		
Всего	162 878 890	151 411 371	7
Добровольное страхование	114 472 000	116 288 647	-1,6
Личное страхование	2 587 520	2 511 458	2,9
Страхование жизни (кроме пенсионного)	937 307	848 076	10,5
Имущественное страхование	111 884 469	41 067 077	-1,7
Обязательное страхование	48 406 889	35 122 724	37,8

Виды страхования	Объем премий, переданных в перестрахование за пределы России (по видам страхования) ³²	
	2023 год	2022 год
	Тыс. рублей	
Всего	5 337 071	-11 233 326
Добровольное страхование	5 337 095	-10 949 801
Личное страхование	38 581	-564 398
Страхование жизни (кроме пенсионного)	26	-524 373
Имущественное страхование	5 375 675	-10 385 403
Обязательное страхование	-23,5	-283 526

Крупнейшие перестраховщики по сборам страховых премий, принятых в перестрахование по всем видам страхования в 2023 году³³

Наименование	Страховые премии, тыс. рублей
АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания»	88 568 060,9
СПАО «Ингосстрах»	10 526 737,2
АО «Страховое общество газовой промышленности»	10 454 239,7
САО «ВСК»	9 712 256,6
АО «АльфаСтрахование»	8 674 953
САО «РЕСО-Гарантия»	8 376 933,2
ПАО Страховая Компания «Росгосстрах»	5 700 934,7
ООО «Страховая Компания «Согласие»	3 570 059
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	3 316 107,3
АО «Группа страховых компаний «Югория»	2 500 634,5

Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

Действие Федерального закона № 55-ФЗ, запрещающего российским страховщикам заключать сделки и перечислять денежные средства страховщикам, перестраховщикам и страховым брокерам, являющимся лицами недружественных государств, а также страховщикам, перестраховщикам и страховым брокерам, подконтрольным таким лицам, было продлено до 31 декабря 2023 года (см. также раздел «Нормативно-правовая база страхового рынка»).

³² Отрицательные значения показателя в основном обусловлены возвратами премий по договорам перестрахования.

³³ Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела.

URL: http://cbr.ru/insurance/reporting_stat/.

Республика Таджикистан

В Республике Таджикистан страховая деятельность регулируется Законом Республики Таджикистан «О страховой деятельности» и иными нормативными правовыми актами.

Согласно статье 4 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности» в целях организации и осуществления государственного регулирования и лицензирования страховой деятельности страхование подразделяется на формы, отрасли, классы и виды.

По отраслям страхование подразделяется на страхование жизни и общее страхование (т.е. другие классы страхования, которые не относятся к страхованию жизни).

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:

- 1) страхование от несчастных случаев;
- 2) страхование на случай болезни;
- 3) страхование автомобильных транспортных средств;
- 4) страхование железнодорожного транспорта;
- 5) страхование воздушного транспорта;
- 6) страхование водного транспорта;
- 7) страхование грузов;
- 8) страхование имущества от ущерба, за исключением классов, указанных в пунктах 3 и 7;
- 9) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 10) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев воздушного транспорта;
- 11) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев водного транспорта;
- 12) страхование гражданско-правовой ответственности, за исключением классов, указанных в пунктах 9–11;
- 13) страхование займов;
- 14) ипотечное страхование;
- 15) страхование гарантий;
- 16) страхование от прочих финансовых убытков;
- 17) страхование судебных расходов;

18) другие классы страхования, предусмотренные в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Страхование в Республике Таджикистан осуществляется в добровольной, обязательной и обязательной государственной формах.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления.

В настоящее время страховые организации предлагают населению следующие виды добровольного страхования:

- медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев и на случай болезни;
- страхование транспортных средств;
- страхование строительно-монтажных работ;
- страхование имущества юридических и физических лиц;
- страхование ответственности перевозчика (экспедитора, оператора склада) и груза;
- комплексное страхование автотранспортных средств;
- страхование непогашения кредитов;
- комплексное страхование жизни сотрудников с оплатой страховых премий за счет организаций;
- комплексное страхование ответственности воздушных судов;
- страхование депозитов;
- страхование финансово предпринимательских рисков;
- страхование инвестиций;
- страхование экспортного и импортного риска;
- страхование ответственности перевозки автомобилей перед таможенными органами;
- страхование граждан, выезжающих за рубеж;
- страхование от случаев экстренной хирургии;
- страхование гражданско-правовой ответственности изготовителей и продавцов товара, исполнителей работ и услуг;
- страхование гражданско-правовой ответственности таможенных брокеров;
- страхование гражданско-правовой ответственности директоров и руководителей юридических лиц;
- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев таможенных складов и владельцев складов временного хранения;
- страхование гражданско-правовой ответственности работодателя и т.д.

Обязательное страхование вводится на основании законодательства Республики Таджикистан на приоритетные объекты страхования, защиту имущественных интересов физических и юридических лиц и осуществляется страховыми организациями, независимо от форм собственности, которые

соответствуют требованиям, установленным законодательством Республики Таджикистан.

На страховом рынке Республики Таджикистан существуют следующие виды обязательного страхования:

страхование пассажиров автомобильного, воздушного, водного и железнодорожного транспорта;

страхование пассажиров во время международной автомобильной перевозки;

страхование имущества сельскохозяйственных предприятий независимо от их форм собственности;

страхование зданий, сооружений и имущества предприятий от пожара, независимо от форм собственности;

страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств; государственное обязательное страхование от несчастных случаев трудящихся, занятых на работах с повышенной опасностью для жизни и здоровья;

страхование грузов;

страхование арендуемого имущества предприятий и государственных учреждений.

Каждый вид обязательного страхования считается отдельным классом страхования. Содержание каждого класса в форме обязательного страхования и дополнительные требования по условиям его проведения устанавливаются законодательством Республики Таджикистан в сфере обязательного страхования.

Нормативные правовые акты, регулирующие обязательное страхование

В Республике Таджикистан приняты следующие нормативные правовые акты, регулирующие обязательное страхование:

постановление Правительства Республики Таджикистан от 28 января 1994 года №36 «О государственном обязательном страховании имущества сельскохозяйственных предприятий независимо от форм собственности»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 12 января 1996 года №36 «О государственном обязательном страховании от несчастных случаев трудящихся, занятых на работах с повышенной опасностью для жизни и здоровья»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 31 декабря 1998 года № 547 «Обязательное государственное страхование грузов госпредприятий и организаций, экспортируемых за пределами республики (о некоторых мерах по усовершенствованию страховой деятельности в Республике Таджикистан)»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 4 февраля 1999 года №25 «Об обязательном государственном страховании пассажиров автомобильного, водного, воздушного и железнодорожного транспорта»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 13 июля 1999 года № 315 «Об обязательном страховании арендуемого имущества»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 21 сентября 2000 года №372 «Об утверждении Соглашения об обязательном страховании пассажиров при международных автомобильных перевозках»;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 5 октября 2001 года №457 «Об усилении пожарной безопасности в Республике Таджикистан»;

Закон Республики Таджикистан от 7 августа 2020 года № 1719 «О государственном обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Обязательное государственное страхование жизни и здоровья государственных должностных лиц осуществляется в порядке, установленном Правительством Республики Таджикистан, только государственными страховыми организациями. Страховой взнос в таком случае уплачивается за счет государственного бюджета и других источников, не запрещенных законодательством.

Виды государственного обязательного страхования:

государственное обязательное страхование Президента Республики Таджикистан;

государственное обязательное страхование Председателя Маджлиси милли Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Председателя Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, члена Маджлиси милли и депутата Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан;

государственное обязательное личное страхование должностных лиц таможенных органов Республики Таджикистан;

государственное обязательное личное страхование служащих и военнообязанных, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и Комитета национальной безопасности;

обязательное государственное страхование государственных служащих;

государственное обязательное личное страхование судей в Республики Таджикистан;

обязательное государственное личное страхование прокуроров и следователей органов прокуратуры Республики Таджикистан.

Динамика основных показателей развития страхового рынка³⁴

По состоянию на 31 декабря 2023 года на территории Республики Таджикистан функционируют 16 страховых (перестраховочных) организаций.

³⁴ Изменение показателей за 2022 год осуществлено с учетом корректировок внешнего аудита, что отличается от прежних показателей.

Количество субъектов страхового дела и их филиалов в Республике Таджикистан в 2023 году сравнительно с 2022 годом не изменилось: Количество страховых (перестраховочных) организаций – 16, государственных страховых организаций – 1, негосударственных страховых организаций – 15, перестраховочных организаций – 1; обществ взаимного страхования и страховых брокеров не имеется. Количество филиалов страховых организаций составляет 66 субъектов. В структуре страховой системы страны 1 страховая организация также осуществляет перестраховочную деятельность.

Общий объем собственных средств (капитала) страховщиков за 2023 год составил 3 807,2 млн рублей, увеличившись на 1 104,3 млн рублей, или на 40,9 %, по сравнению с 2022 годом. Доля иностранного капитала составляет 2 %.

Следует отметить, что основную часть собственных средств составляет уставный капитал страховых организаций, который за отчетный период составил 2 747,7 млн рублей, увеличившись по сравнению с 2022 годом на 813,4 млн рублей, или на 42,1 %.

Активы страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 2023 год составили 6 70335 млн рублей, что на 1 924 млн рублей, или на 40,3 %, больше по сравнению с 2022 годом.

В целом доля активов страховой системы по отношению к общему объему активов финансовой системы в отчетном периоде достигла 2 %, составив 0,6 % к ВВП.

Объемы активов и капитала страховщиков

В 2023 году наблюдался рост объемов собственного капитала страховщиков на 40,9% с 2 702,9 до 3 807,2 млн рублей, объем активов вырос на 40,3% с 4 779 до 6 703 млн рублей.

Общий объем страховых премий в Республике Таджикистан в 2023 году составил 3 537,5 млн рублей. По сравнению с прошлым годом страховые премии увеличились на 1 312,9 млн рублей, или на 59 %.

В 2023 году страховые премии по обязательному государственному страхованию составили 9 731,3 млн рублей, что больше на 2 282,2 млн рублей, или на 30,6 %, по сравнению с 2022 годом, премии по обязательному страхованию – 701,4 млн рублей, что в общем объеме на 207,3 млн рублей, или на 42 %, больше по сравнению с 2022 годом.

Объем страховых премий по видам страхования

Динамика роста объема страховых премий по страхованию жизни в 2023 году составила 28,3% по сравнению с 2022 годом – с 4,6 до 5,9 млн рублей.

В сфере страхования иного, чем страхование жизни, наблюдается рост объема страховых премий 59 % – с 2 220 до 30 531,6 млн рублей.

³⁵Курс национальной валюты сомони используется по отношению к российскому рублю на конец периода 31 декабря 2023 года (1 RUB=0,1217JS).

Таким образом, общий рост страховых премий составил 59 % – с 2 224,6 млн рублей (2022 год) до 3 537,5 млн рублей (2023 год).

По форме добровольного страхования в 2023 году поступило 2 826,4 млн рублей. Объем доли страховых премий по добровольному страхованию по сравнению с 2022 годом составил 1 103,3 млн рублей (64 %) общего объема премий в республике.

Принятые риски страховых организаций Республики Таджикистан в 2023 году составили 1 246,5 млрд рублей, увеличившись по сравнению с 2022 годом на 515,7 млн рублей, или на 70,6 %. Переданные риски на перестрахование за отчетный год составили 851,9 млрд рублей, что на 381,5 млн рублей, или на 81 %, больше по сравнению с 2022 годом.

Наличие страховых резервов у страховых организаций является фактом своевременного выполнения принятых обязательств страховых (перестраховочных) организаций. В отчетном году их объем достиг 2 047,8 млн рублей, что больше по сравнению с 2022 годом на 498,7 млн рублей, или на 32,2 %.

Страховые выплаты по отраслям

Страховые выплаты по страхованию жизни за 2023 год составили 5,8 млн рублей (меньше на 14,7% по сравнению с 2022 годом), по страхованию иному, чем страхование жизни, – 180,4 млн рублей (рост 3 % по сравнению с 2022 годом). Общий рост страховых выплат в 2023 году составил 2,4 % по сравнению с 2022 годом – с 181,9 до 186,2 млн рублей.

Отношение показателей страхового рынка к ВВП

Отношение активов страховщиков к ВВП (800 964,7 млн рублей в 2022 году и 1 074 704,2 млн рублей в 2023 году) по сравнению с 2022 годом увеличилось с 0,5 до 0,6 %. Отношение страховой суммы к ВВП выросло с 0,23 до 0,33 %.

Уровень проникновения и плотности страхования

В Республике Таджикистан наблюдаются рост уровня проникновения страхования с 0,26% в 2022 году до 0,33 % в 2023 году, а также рост плотности страхования – с 0,21 тыс. рублей в 2022 году до 0,34 тыс. рублей в 2023 году.

Общее количество заключенных договоров в 2023 году составило 2 322 тыс., увеличившись по сравнению с 2022 годом на 207,6 тыс., или на 9,8 %. Данный процесс свидетельствует прежде всего об увеличении интереса населения к страхованию и оказывает положительное влияние на уровень финансовой грамотности населения страны.

В 2023 году фактические страховые выплаты в национальной валюте имели тенденцию уменьшения по отношению к 2022 году (на 13,6 %), однако ситуация изменилась за счет курсовой разницы по отношению к российскому

рублю, где данный показатель составил 186,2 млн рублей, что на 4,7 млн рублей, или на 2,6 %, больше, чем в 2022 году.

Отношение суммы страховых выплат к общему объему страховых премий в 2023 году составило 5,3 %, что на 2,9 % меньше по сравнению с 2022 годом.

По форме добровольного страхования за 2023 год страховые выплаты были произведены в размере 179,8 млн рублей, что составило 96,6 % общего объема осуществляемых страховых выплат, которые на 4,7 млн рублей, или на 2,7 %, больше, чем в 2022 году.

По формам обязательного государственного страхования и обязательного страхования выплаты за 2023 год составили 1 214,5 и 5 145,4 тыс. рублей соответственно, что на 62,9 тыс. рублей больше (5,5 %) и на 40,7 тыс. рублей меньше (-0,8 %) по сравнению с 2022 годом.

Институциональная среда страхового рынка

По состоянию на 31 декабря 2023 года на страховом рынке Республики Таджикистан функционируют 16 страховых (перестраховочных) организаций, из которых 1 государственная в форме ГУП и 15 частных в форме ООО и ЗАО.

Контактные данные страховых (перестраховочных) организаций Республики Таджикистан

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, тыс. рублей	ФИО руководителя	Лицензия (дата выдачи, серия, номер); адрес, телефон, факс, сайт, e-mail
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «Бима»	1 357 250,6	(и.о.) Джалолидинов Неъматджон Асомиддиович	ФС от 24.04.2019 № 0000015, ФС от 27.12.2021 № 0000037 г. Душанбе, ул. Н. Махсум, 74/3, 8 (10992) 37 236 82-02, www.bima.tj; mail@bima.tj
2.	Закрытое акционерное общество Страховая организация «Сугуртаи аввалини милли»	901 324,3	(и.о.) Мурадов Дж. Дж.	ФС от 01.06.2021 № 000003,2 г. Душанбе, ул. Бохтар, 37/1, 8 (10992) 418-00-56-60, www.sam.tj; info@sam.tj
3.	Закрытое акционерное общество Страховая организация «Паймон Иншуренс»	497 619,6	—	ФС от 26.03.2021 № 0000030, р-н Б.Гафуров, дж. Гафуров, ул. З. Тохирова, 99, 8 (10992) 907-27-00-00, www.paymon.tj; paymon.insurance@mail.ru
4.	Государственное унитарное предприятие «Тачиксугурта»	324 233,4	Максудзода Шухрат Мирсалимов	ФС от 13.11.2022 № 0000047, г. Душанбе ул. Техрон, 21, 8 (10992) 37 221-99-44, 37 227-01-55, www.tojiksugurta.tj; t_sugurta@mail.ru

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, тыс. рублей	ФИО руководителя	Лицензия (дата выдачи, серия, номер); адрес, телефон, факс, сайт, e-mail
5.	Общество с ограниченной ответственностью страховая и перестраховочная организация «Спитамен Иншуренс»	127 175,0	Рахмонов Бузургджамил Рахматуллоевич	ФС от 19.11.2020 № 0000039, ФС от 21.09.2021 № 0000040, г. Душанбе, ул. Истравшан, 18, 2 этаж, 8 (10992) 44 601-79-97, 44 610-79-97, www.spitameninsurance.com; info@spitameninsurance.tj
6.	Общество с ограниченной ответственностью «ДС страхование»	107 349,2	(и.о.) Сайдуллаев Шухрат Сайфуллоевич	ФС от 12.03.2021 № 0000029, ФС от 25.11.2022 № 0000045, г. Душанбе, ул. Сохили, 5, 8 (10992) 44 601-33-36, 44 601-33-36, www.dcs.tj; info@dcsugurta.tj
7.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «Мехнат»	73 581,8	Чулибаев Вафо Юсуфович	ФС от 22.09.2020 г. №0000025, г. Душанбе, ул. Деҳи Боло, 180, 8 (10992) 48 701-24-24, 37 221-72-21, www.trud.tj; info@trud.tj
8.	Общество с ограниченной ответственности «Страховая организация Эсхата Сугурта»	39 278,6	Насиров Акмалджон Айюбджонович	ФСот 24.10.2019 № 0000017, ФСот 28.04.2023 № 0000048, г. Худжанд, пр-т И.Сомони, 201, 8 (10992 3422) 4-15-30, 92-888-00-58, 92-774-24-25, www.eskhata-ins.tj; Info@eskhata-ins.tj
9.	Общество с ограниченной ответственности «Страхование 21 века»	34 467	Манонов Шахзод Хасанович	ФСот 06.05.2021 № 0000042, г. Душанбе, ул. М.Курбонова, 24, кв. 1, 8 (10992) 44 625-00-22, www.asri21.tj; info@asri21.tj
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «Муин»	26 716,5	Исхаков Шарифджон	ФС от 21.09.2021 № 0000036, г. Душанбе, ул. Шотта Руставели, 16, кв. 1, 8 (10992) 37 221-32-80, 37 221-28-15, 37 221-72-09, www.muin.tj; info@muin.tj
11.	Общество с ограниченной ответственности «Страховая организация Такаффул»	18 371,4	Бойматов Дилшод Шухратович	ФС от 21.09.2020 № 0000049, ФС № 0000050 бессрочный, г. Душанбе, ул. Х.Ахрори, 140/1, 8 (10992) 44 610-00-88, (+992) 988-50-80, www.takafful.com; info@takafful.tj

№ п/п	Наименование страховой (перестраховочной) организации	Страховые премии, тыс. рублей	ФИО руководителя	Лицензия (дата выдачи, серия, номер); адрес, телефон, факс, сайт, e-mail
12.	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая организация «Итминон»	16 345,1	Эсаев Илхом Талибович	ФС от 29.06.2022 № 0000043, г. Душанбе, ул. Пушкина, 3/2, к. 1, 8 (10992) 37 221-98-94, 37 221- 98-85, www.itminon.tj; info@itminon.tj
13.	Общество с ограниченной ответственности «Страховая организация Сипахр»	9 991,0	Халиков Толиб Пулатович	ФСот 21.09.2020 № 0000038, г. Душанбе, ул. С.Айни, 24А, 8 (10992) 44 660-00-05, 44 660-00-09, www.tj.brcic.cn; Infi@sipahr.tj
14.	Общество с ограниченной ответственности «Страховая организация Бима Жизнь»	2 588,3	Сафаров Шафкат Равильевич	ФС от 10.01.2020 № 0000044, ФС от 27.11.2022 № 0000046, г. Душанбе, ул. А.Чоми, 10, 8 (10992) 44 601-55-22, www.bimalife.tj; mail@bimalife.tj
15.	Общество с ограниченной ответственности «Сугуртаи Шарк»	1 217,7	Шарипов Солеҳ Фаридунович	ФС от 21.09.2020 № 0000023, г. Душанбе, пр-т Рудаки, 137, 8 (10992) 880-08-88-22, www.insharq.tj; info@insharq.tj
16.	Общество с ограниченной ответственности «Страхование Таджикистан и Китай»	0	—	ФС от 18.02.2021 № 0000028, г. Душанбе, ул. Ф.Ниёзи, 54, 8 (10992) 37 221-37-75, www.tci-tj.com; info@tci-tj.com

В 2018 году создана Национальная ассоциация страховых организаций Таджикистана (Республика Таджикистан, г. Душанбе ул. Айни, 84, тел. 8 (10992) 90-090-04-54, www.act.tj; director@act.tj, руководитель организации Абдуллаева М.М.).

Нормативно-правовая база страхового рынка

В Республике Таджикистан приняты следующие нормативные правовые акты, регулирующие страховой рынок:

постановление Правительства Республики Таджикистан от 3 апреля 2007 года №172 «Об утверждении Положения об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности»;

Закон Республики Таджикистан от 5 августа 2009 года № 540 «О взаимном страховании»;

Закон Республики Таджикистан от 28 июня 2011 года № 722 «О Национальном банке Таджикистана»;

Закон Республики Таджикистан от 23 июля 2016 года № 1349 «О страховой деятельности»;

Порядок проведения проверок профессиональных участников страхового рынка, утвержденный постановлением Национального банка Таджикистана от 16 мая 2018 года № 73;

постановление Правительства Республики Таджикистан от 31 марта 2020 года № 211 «О минимальном размере уставного капитала (фонда) страховых (перестраховочных) организаций»;

Закон Республики Таджикистан от 7 августа 2020 года № 1719 «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»;

Порядок размещения средств страховых резервов страховых (перестраховочных) организаций, утвержденный Постановлением Национального банка Таджикистана от 6 августа 2021 года № 129;

Гражданский кодекс Республики Таджикистан от 24 декабря 2022 года № 1918;

Закон Республики Таджикистан от 15 марта 2023 года № 1950 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения»;

Закон Республики Таджикистан от 22 июня 2023 года № 1968 «О разрешительной системе»;

Воздушный кодекс Республики Таджикистан от 13 ноября 2023 года № 1999;

Порядок расчета страховой (перестраховочной) организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, утвержденный постановлением Национального банка Таджикистана от 9 октября 2020 года № 135.

В результате структурных реформ в 2015 году в структуре Национального банка Таджикистана было создано Управление по защите прав потребителей финансовых услуг.

Система страхового надзора

На основании постановления Правительства Республики Таджикистан от 1 октября 2016 года № 408 «О вопросах Государственной службы страхового надзора» и Указа Президента Республики Таджикистан от 13 марта 2017 года № 851 «О возложении на Национальный банк Таджикистана полномочий страхового надзора» образовано управление страхового надзора как структурное подразделение Национального банка Таджикистана.

Функцией управления является осуществление целей и задач Национального банка Таджикистана по страховому надзору.

Управление обеспечивает надзор и регулирование за эффективным развитием страхового рынка Республики Таджикистан и состоит из отдела

надзора страховых организаций и отдела лицензирования и регистрации страховых организаций.

Национальный банк Таджикистана подотчетен Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан (нижняя палата парламента).

Национальный банк Таджикистана расположен по адресу: 734025, г. Душанбе, пр. Рудаки, 38/1, тел./факс: (+992 44) 600-32-27, 600-32-25, e-mail: info@nbt.tj, www.nbt.tj.

Международное сотрудничество в сфере страхования

Международное сотрудничество в сфере страхования осуществляется на постоянной основе в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, а также с международными финансовыми институтами, такими как Азиатский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития и Департамент казначейства США.

Перестраховочная деятельность

Перестраховочная деятельность в Республике Таджикистан регулируется статьей 22 Закона Республики Таджикистан от 23 июля 2016 года № 1349 «О страховой деятельности» () и осуществляется факультативно и облигаторно.

Необходимо отметить, что постановлением правления Национального банка Таджикистана от 4 мая 2022 года № 50 в целях осуществления перестраховочной деятельности выдана лицензия страховой организации ООО СПО «Спитамен Иншуренс».

Страховые премии, переданные в перестрахование

Переданные риски на перестрахование страховыми организациями Республики Таджикистан за 2023 год составили 1 300,1 млрд рублей, что на 654,1 млрд рублей, или на 1,2 %, больше по сравнению с 2022 годом.

В свою очередь, страховые премии, переданные в перестрахование в 2023 году, увеличились в 2 раза. Основная доля премий в отчетном году приходится на следующие страны: Малайзия – 45,9 %, Россия – 14,9 %, Великобритания – 12,5 %, Китай – 8,4 %, Казахстан – 5,8 %, Швейцария – 4,4 %, Кыргызстан – 3 %, Австрия – 1,8 %, ОАЭ – 1,7 %, другие страны – 1,6 %.

Объем страховых премий, переданных в перестрахование

Виды перестрахования	Страховые премии, переданные в перестрахование, тыс. рублей
Страхование строительно-монтажных работ	866 690,2
Страхование имущества юридических лиц	192 031,2
Страхование гражданской ответственности	129 052,6

Виды перестрахования	Страховые премии, переданные в перестрахование, тыс. рублей
Комплексное страхование банков от коммерческих и финансовых рисков	39 402,6
Страхование от несчастных случаев	30 858,7
Медицинское страхование	23 403,4
Страхование автотранспортных средств	11 634,3
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	5 751,8
Страхование грузов	1 247,3
Страхование имущества физических лиц	77,2

Республика Узбекистан

Виды страхования

В Узбекистане страховая деятельность регулируется Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности», Гражданским кодексом Республики Узбекистан и другими законодательными и нормативными документами.

Страхование в Узбекистане осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования.

В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 февраля 2022 года № 80 «Об утверждении единого положения о порядке лицензирования отдельных видов деятельности посредством специальной электронной системы» в Узбекистане осуществляются следующие классы страхования.

Классы страхования

1. Отрасль страхования жизни

Класс I	Жизнь и аннуитеты	Совокупность видов страхования жизни, действующих более чем 1 год, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страховых сумм в случаях: дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором страхования возраста; смерти застрахованного, а также текущие выплаты (аннуитеты) в период действия договора страхования, за исключением класса III
Класс II	Брак и рождение	Совокупность видов страхования жизни, действующих более чем 1 год, обеспечивающих выплату страховой суммы при заключении брака или рождении ребенка
Класс III	Долгосрочное страхование жизни	Совокупность видов страхования жизни в совмещении с выплатой пожизненной ренты
Класс IV	Страхование здоровья	Совокупность видов страхования жизни, обеспечивающих выплаты страховых сумм при потере трудоспособности в результате стойкого повреждения, вызванного несчастным случаем или несчастным случаем определенного вида, или болезнью, или заболеванием, при условии, что период указанного страхования определен на срок не менее чем на 5 лет, или до достижения пенсионного возраста застрахованным. При этом период страхования, указанный в договоре, не может быть отменен или изменен страховщиком в одностороннем порядке
Класс V	Страхование жизни для обеспечения обязательств	Совокупность видов страхования жизни в случае смерти застрахованного лица до страхового случая (дожитие до истечения срока кредита или полное исполнение иного обязательства), обеспечивающих выплату страховой суммы выгодоприобретателям застрахованного лица и (или) лицу, перед которым застрахованное лицо имело обязательства, в рамках данных обязательств. При наступлении страхового случая (дожитие до истечения срока кредита или полное исполнение

		иного обязательства) выплата страхового возмещения (возврат страховой премии) не предусматривается
Класс VI	Долгосрочное добровольное пенсионное страхование	Совокупность видов страхования жизни, осуществляемых застрахованным лицом и предусматривающих выплату страховых сумм в виде ежемесячной ренты или единовременной выплаты, установленной договором страхования, по достижении застрахованным лицом пенсионного возраста
Класс VII	Страхование жизни с возвращением капитала	Совокупность видов страхования жизни, осуществляемых при условии участия страхователя в риске невозврата вложенных средств, в пределах уплаченных страховых премий и гарантированного размера страховой выплаты и срока уплаты, установленного договором страхования, предусматривающих участие страхователя в решении вопроса о размещении и определении объекта вложения

2. Отрасль общего страхования

Класс 1	Страхование от несчастных случаев	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату фиксированной денежной суммы страхового обеспечения или денежную компенсацию застрахованному лицу: а) при стойком повреждении здоровья в результате несчастного случая или несчастного случая определенного вида либо б) смерти в результате несчастного случая или несчастного случая определенного вида, либо в) потеря трудоспособности в результате заболевания или заболевания определенного вида, включая травмы на производстве и профессиональные заболевания, но исключая договора страхования по классу 2 и классу IV
Класс 2	Страхование на случай болезни	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату фиксированной денежной суммы страхового обеспечения или денежную компенсацию (или комбинацию того и другого) расходов застрахованного лица в связи с заболеванием или расстройством здоровья, но исключая договора по классу IV отрасли страхования жизни
Класс 3	Страхование наземных транспортных средств	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении транспортных средств, самоходных машин и механизмов, за исключением железнодорожного подвижного состава
Класс 4	Страхование железнодорожного подвижного состава	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении железнодорожного подвижного состава
Класс 5	Авиационное страхование	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении воздушного судна, машинного оборудования, оснастки, инвентаря, запасных частей воздушного судна

Класс 6	Морское страхование	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении морских и внутренних речных кораблей, машинного оборудования, оборудования оснастки, инвентаря, запасных частей судна
Класс 7	Страхование имущества, находящегося в пути	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении грузов, багажа и другого имущества при перевозке (транспортировке) различными видами транспорта
Класс 8	Страхование имущества от огня и стихийных бедствий	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении имущества (за исключением указанных в классах 3 и 7) в результате пожара, взрыва, бури, урагана, ливня, обвала, просадки грунта, оползня, действия подпочвенных вод, селя, удара молнии, землетрясения, ядерной энергии
Класс 9	Страхование имущества от ущерба	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потере или повреждении имущества (иного, чем указанного в классах 3 и 7) в результате града, обильных снегопадов или заморозков, кражи со взломом и иных событий, не указанных в классе 8
Класс 10	Страхование автогражданской ответственности	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования наземных транспортных средств и других самоходных машин и механизмов, включая ответственность перевозчиков
Класс 11	Страхование ответственности в рамках авиационного страхования	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования воздушного судна, включая ответственность авиаперевозчиков
Класс 12	Страхование ответственности в рамках морского страхования	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при нанесении вреда третьим лицам (физическим и юридическим лицам) вследствие использования морского и внутреннего речного судна, включая ответственность морского перевозчика
Класс 13	Страхование общей гражданской ответственности	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при возникновении гражданской ответственности перед третьим лицом (физическим и юридическим лицом) вследствие рисков, не указанных в классах 10–12
Класс 14	Страхование кредитов	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате несостоятельности (банкротства) дебитора страхователя или (помимо несостоятельности) невыполнения дебитором обязательства перед страхователем погасить долги
Класс 15	Страхование поручительств (гарантий)	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате его обязанности исполнить выданную им гарантию

Класс 16	Страхование от прочих финансовых рисков	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения: а) при потерях страхователя в результате прерывания бизнеса (хозяйственной деятельности), страхователя или уменьшение масштаба бизнеса (хозяйственной деятельности), осуществляемого страхователем, б) потерях страхователя в результате непредвиденных расходов (за исключением указанного в классе 17), в) иных, чем указанные в пунктах «а» и «б» настоящего класса, потерях в результате осуществления деятельности по заключению и исполнению договоров
Класс 17	Страхование расходов, связанных с правовой защитой	Совокупность видов страхования, обеспечивающих выплату страхового возмещения при потерях страхователя в результате понесенных расходов в связи с судебным разбирательством
Класс 18	Медицинское страхование	Совокупность видов страхования, обеспечивающих получение застрахованным лицом медицинской помощи в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования, но исключая договора страхования по классу 2 и классу IV

Обязательное страхование

В соответствии со статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются законами Республики Узбекистан о конкретных видах обязательного страхования.

В Узбекистане существуют следующие виды обязательного страхования, которые регулируются отдельным законодательством:

обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств – Закон Республики Узбекистан от 21 апреля 2008 года № ЗРУ-155 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

обязательное страхование гражданской ответственности работодателя – Закон Республики Узбекистан от 16 апреля 2009 года № ЗРУ-210 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя»;

обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика – Закон Республики Узбекистан от 25 мая 2015 года № ЗРУ-386 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика»;

обязательное страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц и окружающей среде в случае аварии на опасном производственном объекте – Закон Республики Узбекистан от 28 сентября 2006 года № ЗРУ-57 «О промышленной безопасности опасных производственных объектов».

В настоящее время в Узбекистане наряду с указанными выше обязательными видами страхования, введенными законами о конкретных видах обязательного страхования, существует так называемое вмененное страхование.

В большинстве случаев вмененное страхование связано со страхованием ответственности и выступает в качестве условия осуществления определенного вида деятельности или профессии (например, ответственности нотариуса, оценщика, риелтора и др.).

Другая часть видов вмененного страхования направлена на защиту определенных групп лиц, подверженных риску, путем страхования их жизни и здоровья (страхование жизни и здоровья судмедэкспертов, спасателей). Необходимо отметить, что вмененное страхование осуществляется на основании лицензии на осуществление добровольного страхования.

Страховые премии и выплаты за 2023 год по видам страхования в Республике Узбекистан

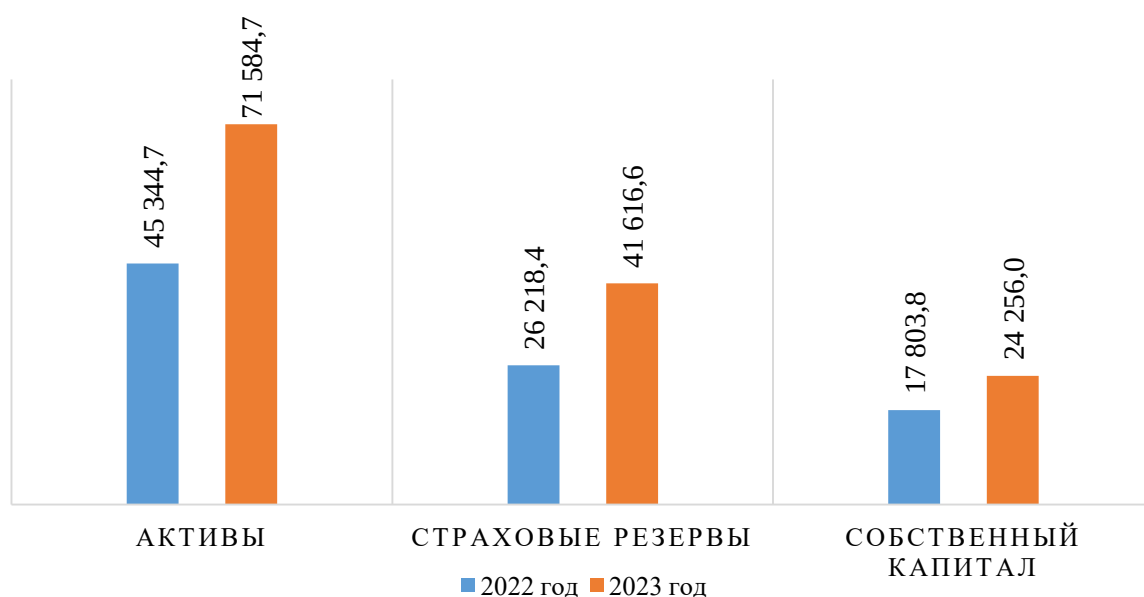
Наименование видов страхования	Страховые премии	Страховые выплаты
	31.12.2023	31.12.2023
	млн.руб	млн.руб
Всего, в том числе:	59 106,2	14 828,8
Обязательное страхование, в том числе:	4 899,3	1 828,6
гражданской ответственности работодателя (аннуитет)	261,4	92,8
гражданской ответственности работодателя	1 618,3	534,4
гражданской ответственности владельцев транспортных средств	2 142,9	1 143,2
гражданской ответственности перевозчиков	28,2	1,4
опасных производственных объектов	209,7	-
строительно-монтажных рисков	528,3	0,8
другие	110,6	55,9
Добровольное страхование по классам, (отрасль общего страхования) в том числе:	52 382,2	9 862,3
Класс 1 – Страхование от несчастных случаев	377,4	63,6
Класс 2 – Страхование на случай болезни	477,8	283,2
Класс 3 – Страхование наземных транспортных средств	8 860,5	674,3
Класс 4 – Страхование железнодорожного подвижного состава	107,2	33,5
Класс 5 – Авиационное страхование	789,7	76,0
Класс 6 – Морское страхование	2,6	-
Класс 7 – Страхование имущества, находящегося в пути	903,6	21,2
Класс 8 – Страхование имущества от огня и стихийных бедствий	11,9	-
Класс 9 – Страхование имущества от ущерба	13,3	-
Класс 10 – Страхование автогражданской ответственности	1,5	0,0
Класс 11 – Страхование ответственности в рамках авиационного страхования	156,4	112,2
Класс 12 – Страхование ответственности в рамках морского страхования	9,4	-
Класс 13 – Страхование общей гражданской ответственности	1 469,1	148,5
Класс 14 – Страхование кредитов	9 539,8	6 425,9
Класс 15 – Страхование поручительства (гарантий)	90,3	1,9
Класс 16 – Страхование от прочих финансовых рисков	2 317,0	286,4
Класс 17 – Страхование расходов, связанных с правовой защитой	-	-
Класс 18 – Медицинское страхование	82,6	26,5
страхование по двум и более классам	27 172,1	1 709,3
Добровольное страхование по классам, (отрасль страхования жизни) в том числе:	1 824,7	3 137,9
Класс I – Жизнь и аннуитеты	1 071,6	2 223,4
Класс II – Брак и рождение	0,0	0,0
Класс III – Долгосрочное страхование жизни	739,0	914,5
Класс IV – Страхование здоровья	-	-
Класс V – Страхование жизни для обеспечения обязательств	-	-
Класс VI – Долгосрочное добровольное пенсионное страхование	-	-
Класс VII – Страхование жизни с возвращением капитала	-	-
страхование по двум и более классам	14,1	-

Динамика основных показателей развития страхового рынка

В целом рынок страхования в 2023 году характеризовался положительной динамикой роста показателей финансово-хозяйственной деятельности.

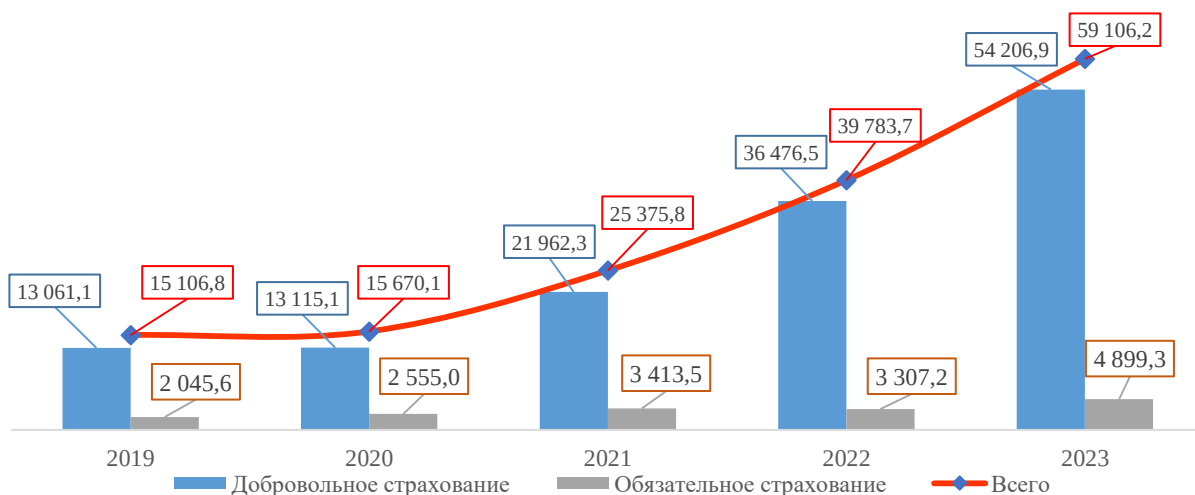
Активы страховых организаций по итогам 2023 года составили 71 584,7 млн рублей и увеличились по сравнению с 2022 годом на 57,9 %.

По состоянию на 1 января 2024 года страховые резервы страховых организаций сформированы в объеме 41 616,6 млн рублей, что на 58,7 % больше уровня по состоянию на 1 января 2023 года

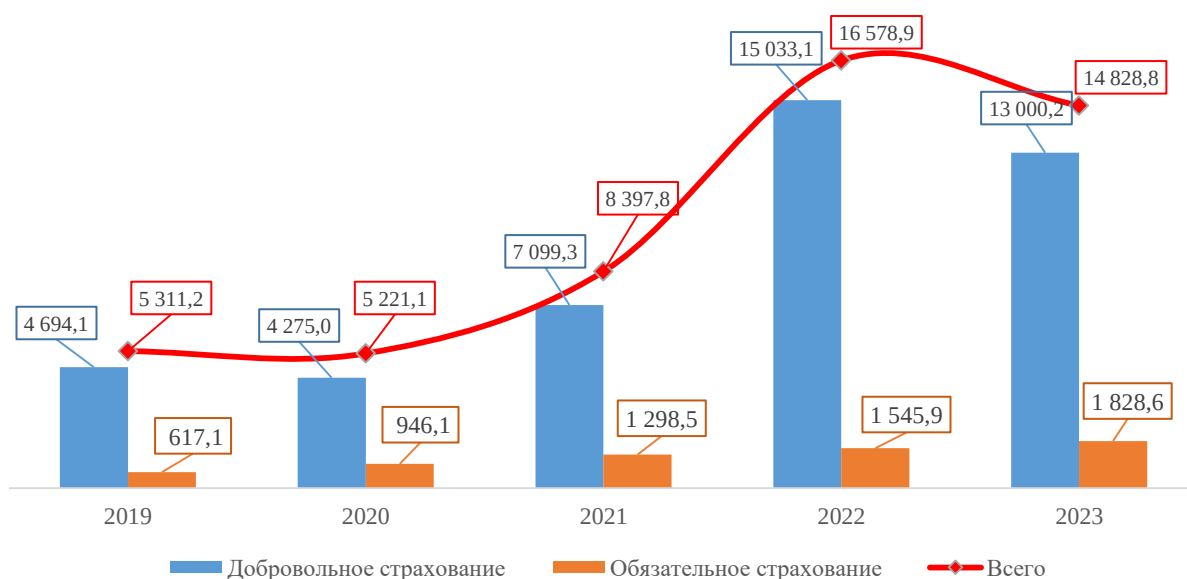


Динамика совокупных показателей страховых организаций, млн рублей

В 2023 году страховые премии страховых организаций составили 59 106,2 млн рублей, выплаты страхового возмещения – 14 828,8 млн рублей, что к уровню 2022 года составило 148,6 и 148,1 % соответственно.



Динамика страховых премий, млн рублей



Динамика страховых выплат, млн рублей

По итогам 2023 года уровень проникновения страхования составил 0,8 % и увеличился по сравнению с 2022 годом на 14,3 %. Показатель плотности страхования в 2023 году составил 1 591,4 рубля, увеличившись на 44,1 % в сравнении с предыдущим годом.

Объем ВВП Республики Узбекистан по итогам 2023 года составил 7,8 трлн рублей, а отношение активов к ВВП – 0,92 %, показав рост в сравнении с 2022 годом на 15 %.

Ведущие страховые организации Республики Узбекистан (топ-20 по сборам страховых премий за 2023 год)

№ п/п	Наименование страховой организации	Страховые премии, млн рублей	Руководитель	Адрес, телефон, электронная почта, официальный сайт
1.	АО «Апекс Insurance»	14 747,23	Юнусов Жахонгир Джамалитдинович	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский р-н, ул. Буюк ипак йўли, 154А, тел. (+998) 71 203 08 08, e-mail: info@aic.uz, www.apexinsurance.uz
2.	АО «ЭИСК «O'zbekinvest»	9 048,55	Азимов Рустам Садикович	г. Ташкент, Чиланзарский р-н, ул. Чупон ота, 6, тел. (+998) 71 235 78 01, e-mail: office@uzbekinvest.uz, www.uzbekinvest.uz

№ п/п	Наименование страховой организации	Страховые премии, млн рублей	Руководитель	Адрес, телефон, электронная почта, официальный сайт
3.	АО «KAFOLAT SUG'URTA KOMPANIYASI»	5 165,62	Норов Зариф Шамсиддинович	г. Ташкент, Мирабадский р-н, пр. Амир Темур, 13а, тел. (+998) 71 202 88 22, e-mail: info@kafolat.uz, www.kafolat.uz
4.	АО «GROSS SUG'URTA KOMPANIYASI»	3 301,2	Назаров Отабек Хасан угли	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, пр. Амир Темур, 1-й проезд, 6, тел. (+998) 71 232 23 04, e-mail: info@gross.uz, www.gross.uz
5.	АО «O'ZAGROSUG'URTA»	2 882,4	Расулов Шухрат Гайратович	г. Ташкент, Чиланзарский р-н, 19-й квартал, 61/2, тел. (+998) 71 216 05 00, e-mail: info@agros.uz, www.agros.uz
6.	АО «MY-INSURANCE»	2 476,73	Кучаров Мурод Бахтиёрович	г. Ташкент, Мирабадский р-н, ул. Мирабад, Мирабад МФЙ, 95, тел. (+998) 71 205 19 19, e-mail: info@myinsurance.uz, www.myinsurance.uz
7.	АО «KAPITAL SUG'URTA»	2 201,69	Бурихужаев Хумоюнхон Авазхон угли	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский р-н, ул. Махатма Ганди, 44, тел. (+998) 71 200 11 00, e-mail: office@kapitalsugurta.uz, www.kapitalsugurta.uz
8.	АО «TEMIRYO'L SUG'URTA»	1 873,63	Умаров Сунатулла Абдуллаевич	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, Буюк Турон МФЙ, тупик Олой бозори, 64, тел. (+998) 71 236 49 02, e-mail: mail@tys.uz, www.tys.uz
9.	АО «ALFA INVEST SUG'URTA KOMPANIYASI»	1 727	Ахметова Инесса Юрьевна	г. Ташкент, Шайхонтохурский р-н, ул. Лабзак, 10, тел. (+998) 71 120 68 00, e-mail: alfainvest@alfainvest.uz, www.alfainvest.uz
10.	АО «KAFIL SUG'URTA»	1 306,9	Артиков Фуркат Азамжанович	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский р-н, пр. Мустакиллик, 59, тел. (+998) 71 237 33 26, e-mail: info@kafil.uz, www.kafil.uz

№ п/п	Наименование страховой организации	Страховые премии, млн рублей	Руководитель	Адрес, телефон, электронная почта, официальный сайт
11.	АО «INSON»	1 251,93	Абдусатторов Абдуазиз Абдусаламович	г. Ташкент, Шайхонтохурский р-н, ул. Навоий, 31, тел. (+998) 71 244 17 37, e-mail: info@insuranceon.uz, www.insuranceon.uz
12.	АО «ALSKOM»	1 098,09	Илёсов Турсунбой Гиёсжон ўғли	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Амира Темура, 109, тел. (+998) 78 147 11 00, e-mail: info@alskom.uz, www.alskom.uz
13.	АО «IMPEX-INSURANCE»	1 024,79	Алланазаров Данияр Тахирович	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Кичик Халка Йўли, 38а, тел. (+998) 71 207 58 00, e-mail: info@impex-insurance.uz, www.impex-insurance.uz
14.	АО «SQB INSURANCE SUG'URTA KOMPANIYASI»	994,03	Халилов Абдулазиз Абдушукурович	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, пр. Шарафа Рашидова, 97а, тел. (+998) 71 202 55 05, e-mail: info@sqbinsurance.uz, www.sqbinsurance.uz
15.	СП АО «EUROASIA INSURANCE»	652,17	Мухамедов Рустам Сабиржанович	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, Буюк Турон МФЙ, ул. А.Кодирий, 3А, тел. (+998) 78 150 26 82, e-mail: info@eai.uz, www.eai.uz
16.	АО «INGO-UZBEKISTON»	626,48	Гайбуллаев Бахтиёр Сайдуллаевич	г. Ташкент, Юнусабадский р-н, ул. Шарафа Рашидова, 99а, тел. (+998) 78 150 99 99, e-mail: info@ingo.uz, www.ingo.uz
17.	АО «MOSAIC INSURANCE GROUP»	585,31	Халилов Ойбек Носирович	г. Ташкент, Яшнобадский р-н, ул. Элбек, бизнес-центр «Aviapark», тел. (+998) 97 781 00 13, e-mail: info@mosaic-insurance.com, www.mosaicinsurance.uz
18.	АО «ASIA INSURANCE SUG'URTA KOMPANIYASI»	553,49	Мамедов Рустам Рашидович	г. Ташкент, Мирабадский р-н, ул. Саида Барака, 34а, тел. (+998) 71 233 11 11, e-mail: info@asiainsurance.uz, www.asiainsurance.uz
19.	АО «IMKON SUG'URTA»	514,98	Намозов Анвар Қаҳҳорович	г. Ташкент, Мирзо Улугбекский р-н, ул. М.Улугбека, Мустакиллик, 17, тел. (+998) 71 207 48 84, e-mail: info.me@gmail.com, www.imkonsugurta.uz

№ п/п	Наименование страховой организации	Страховые премии, млн рублей	Руководитель	Адрес, телефон, электронная почта, официальный сайт
20.	АО «SEMURG SUG'URTA»	508,16	Кадилов Рахим Каримович	г. Ташкент, Яшнабадский р-н, ул. Садыка Азимова, 50, 3 этаж, тел. (+998) 71 205 11 55, e-mail: info@semurgins.uz, www:semurginsuranc.uz

Институциональная среда страхового рынка

По состоянию на 31 декабря 2023 года на страховом рынке Узбекистана лицензированную деятельность осуществляли 38 страховых организаций, из них 7 – в отрасли страхования жизни, 31 – в отрасли общего страхования.

Лицензированную деятельность осуществляют 8 страховых брокеров и 5 сертифицированных актуариев.

Профессиональные объединения

Наименования профессиональных объединений	Руководитель	Адрес, телефон, электронная почта, официальный сайт
Ассоциация профессиональных участников страхового рынка Узбекистана	Абдурахимов Камолиддин Алавиiddинович	г. Ташкент, Яшнабадский р-н, ул. Махтумкули, 2-й проезд, 8, тел.: (+998)71 266 27 38, (+998)71 266 79 48, (+998)97 444 25 52, e-mail: info@uz-inshur.uz, kabdurakhimov@list.ru, www.uz-insur.uz
Фонд гарантирования выплат по обязательному страхованию	Зокиров Латиф Хамидуллаевич	г. Ташкент, Яшнабадский р-н, ул. Тараккиёт, 2-й тупик, 8, тел.: (+998)71 200 02 21, (+998)71 289 40 59, e-mail: info@tkj.uz, www.tkj.uz
Общества Актуариев Узбекистана	Мухитдинов Абдор Ахборович	г. Ташкент, Алмазарский р-н, ул. Университет, 4, тел.: (+998) 94 688-82-83, e-mail: uzaj21@yandex.ru

Структура страхового рынка Республики Узбекистан



Нормативно-правовая база страхового рынка

Основными законодательными и нормативными правовыми актами Республики Узбекистан по страховой деятельности являются:

Гражданский кодекс Республики Узбекистан (вторая часть) от 29 августа 1996 года;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20 декабря 1999 года № 532 «Об обязательном страховании строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27 ноября 2002 года № 413 «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 1 февраля 2003 года № 1213 «Об утверждении Положения о страховых агентах»;

Закон Республики Узбекистан от 21 апреля 2008 года № ЗРУ-155 «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 12 мая 2008 года № 1806 «Об утверждении Положения о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 22 мая 2008 года № 1813 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков»;

приказ Министерства финансов Республики Узбекистан, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан по демополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства от 15 августа 2008 года № 1842 «Об утверждении Положения о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10 декабря 2008 года № 271 «О дополнительных мерах по реализации закона Республики Узбекистан «О промышленной безопасности опасных производственных объектов»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 18 декабря 2008 года № 1882 «Об утверждении Положения о страховых резервах страховщиков»;

Закон Республики Узбекистан от 16 апреля 2009 года № ЗРУ-210 «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 20 апреля 2009 года № 1945 «Об утверждении форм финансовой отчетности страховщиков и правил по их заполнению»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 26 июня 2009 года № 1975 «Об утверждении Положения о порядке оказания актуарных услуг»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 16 июля 2009 года № 1982 «Об утверждении Положения об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28 декабря 2010 года № 321 «Об утверждении Положения об обязательном государственном страховании жизни и здоровья государственных судебных экспертов»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 30 мая 2013 года № 2462 «Об утверждении Положения о квалификационных требованиях, предъявляемых к руководителю и главному бухгалтеру страховщика, страхового брокера и обособленных подразделений»;

приказ Министра финансов Республики Узбекистан от 28 февраля 2014 года № 2564 «Об утверждении Положения о порядке публикации страховщиками годовой финансовой отчетности»

Закон Республики Узбекистан от 26 мая 2015 года № ЗРУ-386 «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22 июня 2015 года № 166 «Об обязательном страховании жизни и здоровья спасателей спасательных служб и спасательных формирований»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 июня 2019 года № 505 «О мерах по совершенствованию системы страхования будущего урожая хлопка-сырца и зерновых колосовых культур»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31 декабря 2019 года № 1060 «Об организации деятельности агентства по развитию страхового рынка при Министерстве финансов Республики Узбекистан»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25 августа 2020 года № 512 «Об утверждении Положения о порядке компенсации расходов по уплате страховых взносов при использовании экспортерами страховых услуг в качестве залога»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 декабря 2020 года № 780 «О дополнительных мерах по совершенствованию порядка оказания электронных страховых услуг»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 17 декабря 2020 года № 797 «Об утверждении Положения о порядке выдачи актуарного квалификационного сертификата»;

Закон Республики Узбекистан от 14 июля 2021 года № ЗРУ-701 «О лицензировании, разрешительных и уведомительных процедурах»;

Закон Республики Узбекистан от 23 ноября 2021 года № ЗРУ-730 «О страховой деятельности»;

постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 февраля 2022 года № 80 «Об утверждении Единого положения о порядке лицензирования отдельных видов деятельности посредством специальной электронной системы»;

постановление Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2024 года «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» № ПП-108.

В рамках **реформирования страхового сектора** приняты следующие нормативные правовые акты по развитию страхового рынка:

постановление Президента Республики Узбекистан от 2 августа 2019 года № ПП-4412 «О мерах по реформированию и обеспечению ускоренного развития страхового рынка Республики Узбекистан»;

постановление Президента Республики Узбекистан от 23 октября 2021 года № ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни»;

постановление Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2023 года № ПП-291 «О дополнительных мерах по развитию рынка капитала»;

постановление Президента Республики Узбекистан от 1 марта 2024 года № ПП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг».

Система страхового надзора

На основании постановления Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2023 года № ПП-291 «О дополнительных мерах по развитию рынка капитала» Национальному агентству перспективных проектов Республики Узбекистан переданы задачи, функции и полномочия по контролю за деятельностью страховых организаций, определив его уполномоченным органом по осуществлению регулирования, лицензирования, разрешительных процедур в страховой отрасли.

Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан расположено по адресу: г. Ташкент, ул. Нукус, 22. Контактный телефон (+998) 71 231-79-09. E-mail: info@napp.uz. Официальный сайт: www.napp.uz.

Надзор и контроль за страховой деятельностью осуществляются комплексно:

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

контроль за финансовым состоянием и финансовыми результатами деятельности, мониторинг соблюдения требований к уровню платежеспособности и финансовой устойчивости;

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

Перестраховочная деятельность

С целью диверсификации перестраховочного портфеля значительное внимание уделяется развитию сотрудничества в области международного перестрахования.

Согласно Положению о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков (от 12 мая 2008 года, регистрационный № 1806) перестрахование рисков за рубежом допускается только у утвержденного перестраховщика, а также платежеспособных страховщиков, имеющих соответствующие международные рейтинги. Отечественные страховые организации вправе передавать риски в перестрахование только утвержденным перестраховщикам.

При перестраховании обязательств у иностранных страховых организаций минимальный размер собственного удержания должен быть больше либо равным 5 % фактического размера маржи платежеспособности страховщика (перестраховщика), за исключением договоров страхования экспортных контрактов от политических и коммерческих рисков и договоров страхования лиц, выезжающих за рубеж.

Перестраховочная деятельность в государствах по итогам 2023 года



Ограничения в трансграничных операциях, определенные национальным законодательством

В Узбекистане оказание страховых услуг иностранными страховыми компаниями на трансграничной основе не допускается.

Посредническая деятельность по заключению договора страхования от имени страховой организации – нерезидента Республики Узбекистан, за исключением договора страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Узбекистан, на территории Республики Узбекистан не допускается, если международными договорами Республики Узбекистан не предусмотрено иное.

Посредническую деятельность по заключению на территории Республики Узбекистан от имени страховой организации – нерезидента Республики Узбекистан договоров страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выезжающих за пределы Республики Узбекистан, могут осуществлять страховщики – резиденты Республики Узбекистан, имеющие лицензию, выдаваемую Министерством экономики и финансов Республики Узбекистан, с указанием соответствующего класса страхования.

Крупнейшие перестраховщики по сборам перестраховочных премий, принятым в перестрахование по всем видам страхования в 2023 году, приведены ниже.

**Крупнейшие перестраховщики по сборам
перестраховочных премий, принятым в перестрахование
по всем видам страхования в 2023 году**

Наименование страховой организации	Перестраховочные премии, млн рублей
АО «ЭИСК «O‘ZBEKINVEST»	5 085,7
АО «KAFOLAT SUG‘URTA KOMPANIYASI»	3 971,12
АО «O‘ZAGROSUG‘URTA»	1 706,17
АО «APEX INSURANCE»	1 174,05
АО «TEMIRYO‘L SUG‘URTA»	825,25
АО «ALFA INVEST SUG‘URTA KOMPANIYASI»	760,2
АО «GROS SUG‘URTA KOMPANIYASI»	615,38
АО «KAPITAL SUG‘URTA»	447,47
АО «INGO-UZBEKISTON»	363,83
ООО СП «EUROASIA INSURANCE»	177,78

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ функционирования страхового рынка на пространстве Содружества в 2023 году позволяет сделать выводы о позитивной динамике в страховом секторе в целом.

Общей тенденцией государств – участников СНГ стало увеличение собственного капитала и активов страховщиков. Общий объем собранных страховщиками премий, значение уровня проникновения и плотности страхования, а также объем выплат по страхованию жизни в государствах – участниках СНГ также демонстрировали рост по сравнению с 2022 годом.

Меры, принятые государствами – участниками СНГ в 2023 году, были направлены на создание эффективной регуляторной среды, повышение доступности и качества страховых услуг, защиту прав потребителей страховых продуктов.

В течение 2023 года в государствах – участниках СНГ продолжилась работа по развитию страхового регулирования, в том числе по совершенствованию требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, цифровизации страховой отрасли, совершенствовались требования к отдельным страховым продуктам, а также создавались правовые основы для внедрения новых страховых продуктов, представляющих страхователям возможности для инвестирования и накопления.

Позитивному росту и последовательному развитию сектора страхования во многом способствует активная деятельность Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ, которая нацелена на совершенствование механизмов государственного регулирования рынка страховых услуг, разрешение проблемных вопросов, возникающих на этом рынке, проведение совместных мероприятий по обмену опытом и передовыми практиками с участием представителей и страхового сообщества.

Усилия регуляторов страхового рынка в рамках СНГ планируется сосредоточить на совершенствовании обмена надзорными практиками, противодействии трансграничному мошенничеству, стимулировании развития перестрахования в рамках Содружества, изучении вопросов применения международных методов при разработке риск-ориентированного подхода к определению уровня платежеспособности страховщиков, организации в период заседаний совета совместных мероприятий (семинары, конференции, круглые столы) с участием представителей страхового сообщества государств – участников СНГ, как это предусмотрено Стратегией экономического развития СНГ на период до 2030 года и Планом по ее реализации.

Проводимые мероприятия позволят и далее наращивать потенциал страхового рынка СНГ, обеспечивать финансовую стабильность и надежность, а также повышать уровень страховой защиты граждан и хозяйствующих субъектов государств – участников СНГ.