

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

г. Бишкек, от 15 апреля 2013 года N 194

Об утверждении Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы

(В редакции постановления Правительства КР от 23 ноября 2015 года
№ 796)

В целях дальнейшего развития страхового рынка в Кыргызской Республике Правительство Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить прилагаемые:

- Концепцию развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы;
- План мероприятий по реализации Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы (далее - План мероприятий).

2. Министерством и административным ведомствам, задействованным в реализации Плана мероприятий:

- принять исчерпывающие меры по обеспечению выполнения Плана мероприятий в установленные сроки;
- ежегодно, до 25 января года, следующего за отчетным, представлять информацию о ходе реализации Плана мероприятий в Государственную службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

3. Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики проводить мониторинг и ежегодно, до 5 февраля, представлять информацию о ходе реализации Плана мероприятий в Аппарат Правительства Кыргызской Республики.

4. Признать утратившим силу постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003-2010 годы" от 31 июля 2003 года N 474.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на отдел финансов и кредитной политики Аппарата Правительства Кыргызской Республики.

6. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня его официального опубликования.

Опубликован в газете "Эркин Тоо" от 16 апреля 2013 года N 29

Премьер-министр
Кыргызской Республики

Ж. Сатыбалдиев

Утвержден постановлением
Правительства Кыргызской
Республики от 15 апреля 2013
года N 194с

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ по реализации Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы

(В редакции постановления Правительства КР от 23 ноября 2015 года
№ 796)

N	Мероприятия	Сроки исполнения	Ответственные исполнители	Примечание
1	Внесение проекта постановления Правительства Кыргызской Республики "О проекте Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики" в целях доработки законов об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов, перевозчика перед пассажирами, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, в части определения уполномоченных государственных органов, задействованных в данных законах, внесения новых статей, касающихся правил страхования	2013 год	Госфиннадзор	Данный проект разработан межведомственной комиссией, созданной распоряжением Правительства Кыргызской Республики от 23 апреля 2012 года N 154-р
2	Подготовка проекта постановления Правительства Кыргызской Республики "О проекте Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнения в Закон Кыргызской Республики "Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", в части гармонизации с трудовым законодательством Кыргызской Республики	2013 год	Госфиннадзор совместно с секретариатом Совета по развитию бизнеса и инвестициям при Правительстве Кыргызской Республики и Международным деловым советом (по согласованию)	Согласно протоколу заседания Совета по развитию бизнеса и инвестициям при Правительстве Кыргызской Республики от 16 октября 2012 года N 16-83
3	Разработка и внесение в установленном порядке в Аппарат Правительства Кыргызской Республики проекта постановления Правительства Кыргызской Республики "О проекте Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики"	II квартал 2016 года	Госфиннадзор, межведомственная рабочая группа, состоящая из представителей заинтересованных министерств, ведомств и бизнес-сообщества	В целях установления нормы об утверждении Правил обязательного страхования Правительством Кыргызской Республики и внесения

	(Гражданский кодекс Кыргызской Республики, Кодекс Кыргызской Республики об административной ответственности)			изменений, направленных на реализацию мероприятий по надзору и контролю за исполнением страхователями и страховыми организациями законов об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов, перевозчика перед пассажирами, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
4	<i>(Утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</i>			
5	Пересмотр страховых тарифов и страховых сумм (лимиты ответственности) по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика опасных грузов	II квартал 2016 года	Госфиннадзор, межведомственная рабочая группа, состоящая из представителей заинтересованных министерств, ведомств и бизнес-сообщества	
6	Повышение минимального размера уставного капитала страховых (перестраховочных) организаций и страхового брокера	I квартал 2016 года	Госфиннадзор	
7	Разработка и внесение в установленном порядке в Аппарат Правительства Кыргызской Республики проекта постановления Правительства Кыргызской Республики "О	III квартал 2016 года	Госфиннадзор	В целях приведения законов об обязательном страховании гражданской

	<p>проекте Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики" (законы об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами, перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей)</p>			<p>ответственности перевозчика опасных грузов, перевозчика перед пассажирами, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей в соответствии с Гражданским кодексом и Трудовым кодексом</p>
8	<p>Разработка и внесение проектов постановлений Правительства Кыргызской Республики:</p>			
	<p>1) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>2) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>3) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>4) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев капитальных строений при пожаре"</p>	<p>2013 год</p>	<p>МЧС</p>	
	<p>5) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>6) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>7) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)</p>			
	<p>8) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании от несчастных случаев сотрудников правоохранительных органов при исполнении служебных обязанностей"</p>	<p>IV квартал 2016</p>	<p>МВД</p>	

9) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
10) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
11) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании от несчастных случаев спасателей и других работников уполномоченного органа в области защиты населения и территории от чрезвычайных ситуаций при исполнении служебных обязанностей"	II квартал 2016	МЧС	
12) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
13) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
14) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании профессиональной ответственности нотариусов"	IV квартал 2016	Минюст	
15) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
16) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
17) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании профессиональной ответственности аудиторов и аудиторских организаций"	IV квартал 2016	Госфиннадзор	
18) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
19) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
20) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании профессиональной ответственности туроператоров и турагентов"	2016 год	МКИТ	
21) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
22) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			
23) "О проекте Закона Кыргызской Республики "Об обязательном страховании профессиональной ответственности риэлторов"	2016- 2017 годы	ГРС	
24) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)			

	25) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)
	26) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)
	27) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)
	28) (утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)
9	(Утратил силу в соответствии с постановлением Правительства КР от 23 ноября 2015 года № 796)

КОНЦЕПЦИЯ развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы

Введение

Настоящая Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы (далее - Концепция) разработана в целях дальнейшего развития страхования в Кыргызской Республике, обеспечения страховой защиты граждан и юридических лиц, а также определения:

- подходов государственного регулирования страхового рынка;
- приоритетных направлений развития страхового рынка;
- необходимых мер по реализации приоритетных направлений развития страхового рынка.

В проекте Концепции учтены принцип последовательности и преемственности государственной политики в сфере развития страхового рынка и продолжение ранее намеченных Правительством Кыргызской Республики инициатив по созданию эффективной страховой системы обеспечения защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц и определению основных направлений в области развития страхования в Кыргызской Республике, отраженных в Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике" на 2003-2010 годы, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 31 июля 2003 года N 474.

В целях активизации реформ финансового рынка, совершенствования деятельности финансовой системы республики и выработки мер по поддержанию ее стабильности, дальнейшего усиления государственного регулирования и надзора за небанковскими финансовыми учреждениями, рынком ценных бумаг, стандартами финансовой отчетности и аудиторской деятельностью Указом Президента Кыргызской Республики "Об образовании Государственного агентства по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики" от 30 сентября 2005 года N 419 образовано Государственное агентство по финансовому надзору и отчетности при Правительстве Кыргызской Республики (далее - Агентство). В связи с изменениями структуры Правительства Кыргызской Республики в соответствии с Указом Президента Кыргызской Республики "Об организационных мерах по реализации положений Закона Кыргызской Республики "О структуре Правительства Кыргызской Республики" от 16 марта 2007 года N 96 агентство было преобразовано в Службу надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики. В настоящее время в соответствии с постановлением Правительства Кыргызской Республики "Об органах государственного управления при Правительстве Кыргызской Республики и других организациях в ведении Правительства Кыргызской Республики" от 12 января 2012 года N 12 при Правительстве и в его подчинении действует Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики (далее - уполномоченный государственный орган, осуществляющий регулирование и надзор за страховой деятельностью). Создан официальный сайт уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор за страховой деятельностью: www.fsa.kg.

В целях формирования законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности, приняты законы Кыргызской Республики "О ратификации Соглашения о сотрудничестве в области страхования в рамках Евразийского экономического сообщества", "О ратификации Протокола о создании общего страхового рынка государств-членов Евразийского экономического сообщества", "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц", "Об обязательном страховании гражданской ответственности

перевозчика опасных грузов", "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами", "Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", "Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты".

Для введения обязательных видов страхования, определения приоритетов предоставления страховыми организациями новых страховых продуктов по добровольным видам страхования, обеспечения финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций, разработки и внедрения комплекса механизмов, стимулирующих инвестирование страховых ресурсов в национальную экономику, приняты постановления Правительства Кыргызской Республики "Об организации страхования по исламским принципам (такафул)" от 12 сентября 2009 года N 578, "Об утверждении формы и сроков представления страховыми (перестраховочными) организациями отчета "Сведения о поступивших страховых премиях и выплатах страховых возмещений" от 5 ноября 2010 года N 266, "Об установлении максимального объема ответственности по отдельному риску в договоре страхования" от 25 ноября 2010 года N 299, "Об утверждении Положения о квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации" от 1 августа 2012 года N 525, "Об утверждении Положения о порядке представления и публикации финансовой отчетности страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами" от 23 августа 2011 года N 481, "Об утверждении Положения о временной администрации по управлению страховыми (перестраховочными) организациями" от 11 ноября 2011 года N 712, "О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц" от 3 февраля 2005 года N 55, "Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимитов ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности" от 26 февраля 2010 года N 113, "Об утверждении Инструкции о пруденциальных нормативах для страховой (перестраховочной) организации и представлении отчета о выполнении пруденциальных нормативов" от 1 июня 2011 года N 278, "Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций" от 25 ноября 2010 года N 300, "Об утверждении Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики" от 5 августа 2009 года N 500, "О внесении дополнения в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении Положения о порядке расчета нормативов отчислений в страховые (технические) резервы страховых организаций Кыргызской Республики" от 5 августа 2009 года N 500" от 5 ноября 2010 года N 265, "Об утверждении Правил размещения страховыми организациями страховых (технических) резервов" от 5 января 2011 года N 3.

Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003-2010 годы внесла определенный вклад в развитие страхового рынка Кыргызской Республики и защиту интересов как страхователей, так и страховщиков.

Основные направления, определенные в Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2003-2010 годы, в основном выполнены, и принятие нового проекта Концепции страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы является актуальным и целесообразным, так как идет поиск решения проблем, существующих в сфере страхования, определение приоритетов и принимаются неотложные меры по развитию страхования в Кыргызской Республике.

Настоящая Концепция и План мероприятий по реализации Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы направлены на обеспечение надежного функционирования и устойчивого развития страхового рынка в Кыргызской Республике.

1. Состояние и проблемы развития страхового рынка в Кыргызской Республике

§1.1. Современное состояние страхового рынка в Кыргызской Республике

По состоянию на 1 января 2013 года, в Кыргызской Республике осуществляют деятельность 16 страховых организаций, включая две перестраховочные организации.

Страховыми организациями осуществляется более 84 видов добровольного страхования и 5 видов обязательного страхования. Повысили свой уставный капитал до 50 млн. сомов и выше 11 страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по обязательным видам страхования, 2 перестраховочные организации - до 100 млн. сомов и 3 страховые организации, занимающиеся только добровольными видами страхования, - до 25 млн. сомов и выше.

Объем поступивших страховых премий из года в год увеличивается, в связи с чем растет число страхователей, заключивших договоры страхования со страховыми организациями. До 2005 года в основном развивалось имущественное и личное страхование, начиная с 2005 года начало развиваться добровольное страхование ответственности, а с 2010 года вступили в силу 4 вида обязательного страхования гражданской ответственности.

В 2012 году объем страховых премий увеличился более чем в 6 раз по сравнению с 2005 годом, т.е. с 135,3 млн. сомов - до 839,9 млн. сомов, в том числе по личному страхованию более чем в 3 раза, т.е. с 20,1 млн. сомов - до 77,6 млн. сомов, по имущественному страхованию более чем в 8 раз, т.е. с 75,2 млн. сомов - до 615,8 млн. сомов, по страхованию ответственности - на 171,2%, т.е. с 25,7 млн. сомов - до 69,7 млн. сомов.

Основную долю страховой премии за 2012 год занимает имущественное страхование, где на него приходится 73,3% от общей суммы страховой премии, личное страхование - 9,3%, страхование ответственности - 8,3%, обязательное страхование гражданской ответственности - 9,1%.

Сумма страховых премий по обязательным видам страхования гражданской ответственности за период с 1 июля 2010 года по 31 декабря 2010 года составила 17,1 млн. сомов, в 2011 году - 66,8 млн. сомов, а в 2012 году - 76,8 млн. сомов.

В 2012 году обязательным страхованием гражданской ответственности охвачен 541 хозяйствующий субъект и заключено 967 договоров страхования.

За 2012 год отчисления от поступивших страховых премий в бюджет республики в виде налога с продаж составили 5,7 млн. сомов, что на 42% меньше чем в 2011 году.

Так, страховыми (перестраховочными) организациями за 2012 год уплачено в республиканский и местный бюджеты всего налогов на сумму 49,9 млн. сомов, что по сравнению с 2005 годом больше в 6,4 раза, а по сравнению с 2011 годом - на 18%.

В 2012 году сумма страховых выплат, произведенных страховыми организациями, увеличилась на 94% по сравнению с 2005 годом, т.е. с 26,4 млн. сомов до 51,2 млн. сомов, в том числе, по личному страхованию - в 5,8 раза, т.е. с 2,7 млн. сомов - до 15,8 млн. сомов, по имущественному страхованию - в 3,2 раза, т.е. с 9,5 млн. сомов - до 30,1 млн. сомов, по страхованию ответственности - на 65,0%, т.е. с 2,0 млн. сомов - до 3,3 млн. сомов. По обязательному страхованию выплаты в 2010-2011 годах не производились, так как обращений не было, а в 2012 году - 2,0 млн. сомов.

Основную долю страховых выплат в 2012 году составили выплаты по имущественному страхованию - 30,1 млн. сомов, они уменьшились по сравнению с 2011 годом в 1,5 раза, по личному страхованию - 15,8 млн. сомов, увеличились в 1,2 раза, по страхованию ответственности - 3,3 млн. сомов, увеличились в 1,1 раза.

Соотношение страховых выплат и страховых премий страховых организаций за 2012 год составило 6,1%.

Кроме этого, из года в год увеличиваются активы и капитал страховых организаций, это свидетельствует о том, что они платежеспособны и финансово устойчивы.

Так, совокупные активы страховых организаций за 2012 год составили 1376,5 млн. сомов и по сравнению с 2006 годом увеличились почти в 6,0 раза, а по сравнению с 2011 годом - увеличились в 1,3 раза.

Совокупный собственный капитал страховых организаций за 2012 год составил 1111,1 млн. сомов и по сравнению с 2006 годом увеличился в 5,4 раза, а по сравнению с 2011 годом - в 1,3 раза.

Обязательства за 2012 год увеличились по сравнению с 2006 годом на 72,5%, а с 2011 годом - на 42,7% и составили 228,6 млн. сомов.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, за 2012 год составил 113,4 млн. сомов, который увеличился по сравнению с 2006 годом в 4,6 раза, а с 2011 годом - на 12,1%.

В 2005-2006 годах доля страховых премий страховых организаций в структуре ВВП составляла 0,13%, в 2007 году - 0,14%, в 2008 году - 0,15%, в 2009 году - 0,24%, в 2010 году - 0,25%, в 2011 году - 0,26%, а в 2012 году 0,28%, которая увеличилась в 2,2 раза по сравнению с 2006 годом.

В 2012 году основную долю размещения страховыми организациями страховых резервов и денежных средств составили: ценные бумаги акционерных обществ Кыргызской Республики - 49,0%, вклады в коммерческие банки - 35,5% к общему объему размещенных средств, государственные ценные бумаги Кыргызской Республики - 3,8%, займы - 11,7%.

В 2012 году сумма размещенных средств составила 781,4 млн. сомов и увеличилась по сравнению с 2011 годом на 622,8%.

В рамках сотрудничества с руководителями органов страхового надзора и регулирования при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС и Межгосударственного координационного Совета СНГ дважды в год проводятся заседания, способствующие развитию сотрудничества в области страховой деятельности, расширению страхового рынка, гармонизации национального законодательства, укреплению деловых связей между участниками страховых рынков, стимулированию развития финансово-экономических связей.

§1.2. Проблемы развития страхования в Кыргызской Республике

На состояние экономики влияют значительные расходы, связанные с ликвидацией последствий стихийных бедствий, аварий и катастроф, которые покрываются за счет бюджетных средств, средств граждан и юридических лиц. Из-за недостатка средств, компенсация убытков зачастую происходит избирательно, в результате чего имущественные интересы граждан и юридических лиц в большей части ущемляются. Возрастают также потери от предпринимательских рисков.

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

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

- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов, достаточного объема высоколиквидных финансовых инструментов и невысокая доходность ценных бумаг местных компаний не позволяют страховым компаниям инвестировать страховые резервы более эффективно;

- недостаточный уровень страховой культуры потенциальных потребителей по вопросам получения страховых продуктов и услуг ограничивает использование и развитие механизмов страховой защиты;

- отсутствие административных мер воздействия за неисполнение или ненадлежащее исполнение законов обязательного страхования страхователями не позволяет страховым компаниям обеспечить исполнение этих законов;

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

2. Основные цели, задачи, приоритетные направления развития страхования в Кыргызской Республике и принципы обязательного страхования

§2.1. Основные цели, задачи развития страхования в Кыргызской Республике и принципы обязательного страхования

Основными целями развития страхования в Кыргызской Республике являются разработка и реализация мер по удовлетворению потребностей в страховой защите населения, организаций и государства, которые являются стимулом расширения предпринимательской деятельности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных ресурсов для развития экономики государства.

Для достижения данных целей необходимо решение следующих задач:

- 1) дальнейшее развитие страхового рынка в Кыргызской Республике;
- 2) совершенствование государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью;
- 3) развитие и дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка (институт актуариев, институт брокеров, институт урегулирования убытков и претензий, институт аварийного комиссара, др.);
- 4) создание предпосылок для стимулирования перевода сбережений населения в долгосрочные инвестиции с использованием механизмов накопительных видов страхования (жизни), т.е. развития личного страхования;
- 5) совершенствование законодательной, нормативной и методологической базы, способствующей развитию добровольных и обязательных видов страхования;
- 6) обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций;
- 7) укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии и повышение страховой культуры населения посредством целенаправленной работы со средствами массовой информации;
- 8) совершенствование механизма перестрахования и сострахования.

Основными принципами развития обязательного страхования являются:

- принцип гарантированности и обязательности возмещения вреда. Вне зависимости от обстоятельств страхового случая и других факторов страховые выплаты всегда должны уплачиваться пострадавшим лицам в установленные законом сроки. В целях обеспечения страховых выплат по обязательному страхованию могут создаваться гарантийные фонды;

- принцип всеобщности. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов;

- принцип нормирования страховых выплат. В целях упрощения страховой оценки и порядка выплаты страхового возмещения должны устанавливаться минимальные размеры (лимиты ответственности) страховых сумм, которые утверждаются Правительством Кыргызской Республики;

- принцип тарификации. Принципом тарификации должно предусматриваться установление определенной тарифной ставки по обязательным видам страхования, отражающей минимальный уровень цены страхового риска. Страховые тарифы для расчета страховых премий осуществляются лицензированными актуариями и утверждаются Правительством Кыргызской Республики.

2.2. Основные приоритетные направления развития страхования в Кыргызской Республике

Обязательное страхование направлено на приоритетные, социально-значимые объекты страхования, позволяющие создать страховую защиту для потенциально рискованных групп населения, юридических лиц, а также значительно снизить затраты государства на возмещение ущерба.

Необходимость существования обязательной формы страхования продиктована ее огромным социальным значением. Некоторые виды обязательного страхования относятся к группе, обеспечивающей дополнительную социальную защиту большинства населения страны. Роль обязательного страхования заключается не только в обеспечении снижения рисков потери жизни людей и имущества, но и в выполнении социальной миссии.

В целях реализации законов Кыргызской Республики "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов", "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами", "Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", "Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты" было принято постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимитов ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности" от 26 февраля 2010 года N 113, которое вступило в силу с 1 июля 2010 года.

После принятия вышеназванных законов Кыргызской Республики необходимо продолжить работу по пересмотру страховых тарифов и лимитов ответственности по данным видам страхования, а также внести изменения в Правила обязательного страхования гражданской ответственности. Кроме того параллельно с этими мероприятиями необходимо разработать проект постановления Правительства Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Кыргызской Республики", в части установления нормы об утверждении правил обязательного страхования Правительством Кыргызской Республики.

Наиболее динамичными темпами в течение 3-5 лет при создании необходимой нормативной правовой базы должны развиваться обязательные виды страхования - имущественное страхование и страхование ответственности.

Развитие предпринимательства предполагает осуществление страхования ответственности при производстве товаров, выполнении работ, оказании услуг, в результате которых может быть причинен вред третьим лицам, а также осуществление страхования профессиональной ответственности нотариусов, риэлтеров, аудиторов и аудиторских организаций, туроператоров и турагентов и др. Кыргызская Республика, обладая уникальными природными ресурсами, имеет огромный нереализованный потенциал для развития туризма на международном и региональном рынках. В Кыргызстане уже сложился рынок туристических услуг, в котором на сегодняшний день преобладает доля частного сектора. Решение задач эффективного развития туризма позволит значительно увеличить поток туристов в Кыргызстан и приток денежных поступлений в экономику страны.

Ежегодно в Кыргызской Республике происходит более 3000 пожаров, общий ущерб от которых составляет более 1,5 млрд. сомов. Более 60% всех пожаров происходит в жилом секторе и сотни семей лишаются жилья. В связи с этим ежегодно в органы власти поступают сотни писем от граждан с просьбой оказать материальную помощь в связи с произошедшими пожарами. Такие же просьбы поступают и от предпринимателей, бизнес которых пострадал от пожара. Оказать помощь всем пострадавшим от пожаров государство из-за дефицита бюджета просто не может.

Для введения обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств (далее - ОСАГО) необходимо создание Гарантийного фонда для осуществления гарантийных выплат по договору обязательного страхования в пределах объемов лимитов ответственности за причиненный вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при дорожно-транспортном происшествии (далее - ДТП), в результате которого виновное лицо скрылось с места ДТП и не было установлено, при принудительной ликвидации страховщика, а также создание автоматизированного информационного центра (далее - АИЦ) по ОСАГО, обеспечивающего информационный обмен между участниками Гарантийного

фонда, страховыми организациями и их профессиональным объединением, уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью, заинтересованными министерствами и ведомствами в процессе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и контроля за его осуществлением.

Развитие добровольного личного страхования в ближайшем будущем должно привести к разделению страховых организаций по специализации, исключающей осуществление одним страховщиком личного страхования (накопительного) и имущественного страхования.

Приоритетным направлением в развитии добровольного личного страхования должно стать страхование жизни. Страхование жизни является важной сферой страхового дела, традиционным и постоянным источником значительных инвестиционных ресурсов, способствующих успешному росту экономики. Резервы, формируемые страховыми организациями по операциям страхования жизни в развитых странах, являются важнейшим источником внутренних инвестиций. Для расширения этого вида страховых услуг в Кыргызской Республике необходимы соответствующие налоговые стимулы, т.е. частичное или полное исключение из налогооблагаемой базы физического лица расходов на долгосрочное накопительное страхование жизни. Стимулом для развития долгосрочного страхования жизни должно стать создание системы гарантий страхователям и застрахованным гражданам в получении накопленных сумм по договорам страхования.

Также, в настоящее время возрастает роль как обязательного, так и добровольного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование делает доступными основные медицинские услуги для населения, повышает эффективность и качество медицинского обслуживания как работающего, так и неработающего населения, обеспечивает пациентов высоким сервисом и качеством обслуживания, делает доступными дорогостоящие методы диагностики, консультации высококвалифицированных специалистов.

Для массового развития видов страхования необходимы определенные условия:

- стабильная экономика;
- рост доходов населения;
- доверие к финансовым институтам;
- налоговые льготы и др.

В связи с вышеуказанным потребуются совершенствование законодательства, регулирующего отношения при осуществлении этих видов страхования.

В целях дальнейшего развития страхования обозначены пять следующих приоритетных направлений:

1) Дальнейшая реализация принятых в 2008 году обязательных видов страхования гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, перевозчика перед пассажирами, перевозчика опасных грузов, организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.

2) Введение новых видов обязательного страхования и развитие добровольных видов страхования:

а) обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении нотариальной деятельности, совершенными при удостоверении сделок, при выдаче свидетельств о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, при совершении исполнительных надписей, при выдаче свидетельств о праве на наследство, при совершении иных нотариальных действий;

б) обязательное страхование профессиональной ответственности риэлторов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении риэлтерской деятельности. Страхование ответственности риэлторов добавило бы уверенности гражданам при обращении в фирмы для решения своих жилищных проблем и гарантировало бы безопасность приобретателю недвижимости;

в) обязательное страхование профессиональной ответственности аудиторов и аудиторских организаций должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при осуществлении аудиторской деятельности, при проведении аудиторских проверок; при постановке, восстановлении и ведении бухгалтерского учета; при составлении налоговых деклараций и документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, ранее иными лицами не составленных; при оказании консультационных услуг по вопросам налогового, финансового, банковского, иного законодательства и другие ошибки;

г) обязательное страхование профессиональной ответственности туроператоров и турагентов должно включать в себя риски, связанные с ошибками и упущениями при предоставлении туристских услуг, обеспечении защиты имущественных и (или) иных интересов туристов;

д) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев капитальных строений должно быть направлено на защиту прав пострадавших в результате нанесения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу от пожара, и организации его тушения;

е) обязательное страхование от несчастных случаев сотрудников пожарно-спасательных служб должно быть направлено на защиту прав спасателей на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими профессиональных обязанностей;

ж) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) направлено на защиту интересов прав пострадавших на возмещение причиненного вреда в результате ДТП, при эксплуатации транспортных средств;

з) обязательное страхование от несчастных случаев спасателей и других работников уполномоченного органа в области защиты населения и территории от чрезвычайных ситуаций должно быть направлено на защиту прав спасателей на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими обязанностей, возложенных на них трудовым договором (контрактом), а также потерю трудоспособности, наступившую при исполнении аварийно-спасательных работ;

и) обязательное страхование жизни и здоровья сотрудников правоохранительных органов должно быть направлено на защиту прав сотрудников правоохранительных органов на возмещение вреда жизни и здоровью, повлекшего смерть, инвалидность и иное повреждение здоровья, полученных в период и в связи с исполнением ими профессиональных служебных обязанностей.

Основой рынка страховых услуг и резервом его развития является добровольное страхование.

Важнейшими направлениями добровольного страхования должны стать личное, имущественное страхование, а также страхование ответственности.

3) Совершенствование нормативной правовой базы по страховой деятельности:

а) разработка проекта Закона Кыргызской Республики о внесении изменений и дополнений в Кодекс Кыргызской Республики об административной ответственности для осуществления следующих целей:

- усиление ответственности юридических лиц в сфере страховой деятельности за ведение деятельности без разрешительных документов, выдаваемых уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за страховой деятельностью;

- повышение воспитательной и предупредительной роли производства по делам об административных правонарушениях в сфере страховой деятельности;

- усиление ответственности лиц, обязанных в соответствии с законодательным актом Кыргызской Республики об обязательном страховании заключить договор обязательного страхования;

- введение административной ответственности, как ненадлежащей реализации норм законов Кыргызской Республики об обязательном страховании гражданской ответственности.

Одной из задач данного проекта Закона Кыргызской Республики является внедрение систематизированных норм, регулирующих административную ответственность субъектов страхового рынка.

Кроме того, необходимостью разработки данного законопроекта является интеграция национального административного законодательства об обязательном страховании в законодательство стран участников Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС, членом которого является Кыргызская Республика;

б) разработка проекта Закона Кыргызской Республики "О внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики "Об организации страхования в Кыргызской Республике" в соответствии с рекомендациями Всемирного банка и в целях приведения основных принципов государственного регулирования страховой деятельности в соответствие с Международными стандартами страховых надзоров, в части лицензирования страховой деятельности, финансовой устойчивости страховой организации и регулирования и надзора за страховой деятельностью;

в) разработка проектов Концепции об актуарной деятельности и Плана мероприятий к ней, создание института актуариев, способствующих разработке страховых тарифов и лимитов ответственности для реализации законов по обязательным видам страхования. Развитие страхования жизни также ведет к созданию института актуариев и необходимости законодательного установления основ актуарной деятельности, связанной с расчетами страховых тарифов, страховых резервов, анализом и прогнозированием инвестиционных программ;

г) внесение изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об утверждении минимальных размеров уставного капитала страховых организаций" от 25 ноября 2010 года N 300 в целях недопущения банкротства и ликвидации страховых организаций, в части повышения минимального размера уставного капитала страховых организаций;

д) внесение изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики "Об установлении максимального объема ответственности по отдельному риску в договоре страхования" от 25 ноября 2010 года N 299 в целях гарантии платежеспособности страховых организаций.

4) В целях повышения страховой культуры государственных органов и активности населения необходимо:

- проведение консультаций среди населения по вопросам страхования;
- проведение совещаний, семинаров, тренингов, конференций по всем видам страхования и разъяснению вопросов страхования, презентации различных законопроектов для разъяснения представителям министерств, ведомств, бизнес-сообществ и страховых организаций;
- освещение в средствах массовой информации вопросов, касающихся страхового рынка, в целях информированности населения по обязательным и добровольным видам страхования;
- включение в обучающие программы предмета "Страховое дело" в вузах страны.

5) Развитие инвестиционной деятельности страховых организаций.

Инвестиционная деятельность страховщиков должна быть направлена на обеспечение диверсификации инвестирования страховых резервов. Страховые резервы размещаются в различные по назначениям и срокам окупаемости объекты.

Для дальнейшего совершенствования инвестиционной деятельности необходимо разработать механизм инвестирования свободных денежных средств в среднесрочные и долгосрочные виды ценных бумаг, обеспечить минимизацию риска и возврата.

2.3. Развитие государственного регулирования и надзора в сфере страхования

Государственное регулирование страховой деятельности должно обеспечивать выполнение мер по развитию национальной системы страхования и действенного контроля страхового сектора экономики.

Государственная поддержка рынка страхования должна осуществляться с учетом значимости и приоритетности решаемых задач, эффективности отдельных направлений, в числе которых:

- создание дополнительных гарантий при размещении страховщиками страховых резервов, аккумулируемых в рамках приоритетных видов страхования в форме специальных государственных ценных бумаг с гарантированным доходом;

- запрещение действий со стороны органов исполнительной власти и органов местного самоуправления, направленных на ограничение конкуренции как на республиканском, так и на местном рынках;

- обеспечение равных условий для страховых организаций при проведении обязательного страхования, в том числе страховых организаций с иностранным капиталом при соответствии их установленным требованиям;

- усиление контроля и создание условий, не способствующих необоснованному оттоку страховых платежей и капиталов национального страхового рынка на зарубежные страховые рынки.

Важнейшее направление государственного регулирования видится в усилении государственного надзора через проведение мер административного характера в отношении как страхователей, так и страховщиков, осуществляющих страхование.

В связи с активным движением финансовых ресурсов страхового рынка необходимо продолжить политику усиления потенциала страхового надзора через:

- усиление роли государственного уполномоченного органа, регулирующего и осуществляющего надзор за страховой деятельностью, посредством выработки эффективных механизмов регулирования страхового рынка;

- разработку нормативных правовых актов по созданию, функционированию, ликвидации и финансовому оздоровлению страховых организаций;

- совершенствование условий лицензирования страховой деятельности, создание дифференцированной системы санкций, применяемых к страховым организациям за нарушение предъявляемых к ним нормативным и иным требованиям, принципов добровольной конкуренции;

- совершенствование статистических форм учета и отчетности;

- установление требований и показателей платежеспособности, соответствующих международным стандартам ценообразования страховых услуг;

- установление требований к работникам страховых организаций о наличии соответствующего образования, стажа работы по специальности, позволяющих выполнять возложенные на них функции, а также принятие мер, ограничивающих допуск к руководству лиц, допустивших финансовые злоупотребления, приведших к банкротству страховой, перестраховочной, брокерской, банковской или другой финансово-кредитной организации.

Для решения этих задач и направлений по развитию страхового рынка необходимо провести структурные изменения в уполномоченном государственном органе, осуществляющем регулирование и надзор за страховой деятельностью, в частности, путем создания отдела по обязательным видам страхования и актуарных расчетов, а существующий отдел развития страхования и накопительных пенсионных фондов необходимо реорганизовать путем разделения его на два самостоятельных отдела: отдел развития страхования и отдел развития накопительных пенсионных фондов.

Деятельность уполномоченного государственного органа, осуществляющего регулирование и надзор за страховой деятельностью, должна осуществляться в постоянном взаимодействии с:

- правоохранными и фискальными органами, в целях пресечения фактов мошенничества в сфере страхования;

- государственными органами исполнительной власти, осуществляющими антимонопольную политику, в целях развития конкуренции на страховом рынке и пресечения нездоровой конкуренции;

- государственными органами исполнительной власти и местного самоуправления, в целях выработки единых методических принципов в организации и осуществлении страхового дела в регионах, избежания принятия на этих уровнях решений, не соответствующих законодательству республики;
- профессиональными объединениями страховщиков Кыргызской Республики;
- органами страхового надзора зарубежных стран, прежде всего в рамках государств-членов ЕврАзЭС и стран СНГ.

3. Ожидаемые результаты от реализации Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы

При условии устойчивости положительных тенденций развития экономики Кыргызской Республики в целом, основные количественные характеристики отечественного страхового рынка (объем страховых взносов и емкость страховых компаний) должны возрасти в 2-3 раза.

В результате внедрения законодательных актов, предусматривающих обязательное страхование гражданской ответственности, наряду с ростом добровольного страхования объем получаемых страховых премий страховыми компаниями за 2017 год планируется довести до 1700,0 млн. сомов, или в 2,4 раза больше чем в 2011 году (1700,0/709,2).

Размер активов страховых компаний планируется довести до 2300,0 млн. сомов, или в 2,2 раза больше чем в 2011 году (2300,0/1054,9).

Необходимо учитывать и социальный характер в проведении защиты имущественных и личных интересов граждан. В течение ближайших 3-5 лет наиболее динамичными темпами должны развиваться обязательное имущественное страхование и страхование ответственности. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте в 2017 году предположительно составит около 0,5 процента.

Рост объема страховых премий позволит страховщикам аккумулировать дополнительные финансовые средства, которые послужат источником инвестирования финансовых средств в экономику страны.

В результате реализации Концепции ожидается дальнейшее развитие рынка страхования в Кыргызской Республике за счет реализации отдельных видов обязательного страхования, в том числе страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и других видов обязательного и добровольного страхования.

Рост информированности потенциальных страхователей о деятельности страховых организаций, постепенное повышение уровня страховой культуры населения, руководителей предприятий и организаций будут способствовать росту объема страховых премий, предоставлению более широкому кругу граждан и юридических лиц страховой защиты и увеличению объема отчислений в бюджет республики в виде налогов.

Увеличение внутреннего спроса на страховые услуги, активная государственная поддержка страхования и введение обязательных видов страхования обусловят формирование и появление крупных и достаточно устойчивых национальных страховых компаний, способных создать здоровую конкуренцию на внутреннем рынке страхования.

Дальнейшее реформирование инфраструктуры и увеличение емкости страхового рынка направлены на укрепление роли страхования, как механизма защиты имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов, повышение инвестиционного потенциала страховых организаций и использование его в качестве источника долгосрочных инвестиций для развития отечественной экономики. Только накопленные при реализации государственных программ страхования (принятие новых видов страхования) страховые резервы страховых компаний могут стать мощным источником внутренних республиканских инвестиций (инвестирование в государственные ценные бумаги и др.).

Реализация задач и направлений, предусмотренных в настоящей Концепции, позволит:

- 1) увеличить емкость страхового рынка и его инвестиционный потенциал в развитии экономики республики;
- 2) повысить профессиональный уровень субъектов страхового рынка, качество и надежность страховых услуг;
- 3) развить и повысить эффективность существующих и новых форм и видов страховой защиты, качество их предоставления;
- 4) развить эффективность взаимоотношений всех участников страховой защиты и структур, ответственных и заинтересованных в укреплении потенциала и повышении уровня экономики республики;
- 5) совершенствовать законодательную базу, обеспечивающую развитие страхового рынка;
- 6) повысить общую страховую культуру населения и востребованность страховой защиты, а также информированность потребителей страховых услуг;
- 7) укрепить систему государственного надзора за страховой деятельностью.