

## Отдельные аспекты организационно-правового регулирования страхового дела в Кыргызстане

Саякбаева А.А., Шамыратова Н.Ш.  
КНУ им.Жусупа Баласагына  
Сартова Р.Б.  
ЕИТИ им. Акад.К.Сатпаева

**Аннотация.** В статье рассматриваются некоторые аспекты организационно-правового регулирования страхового рынка.

**Ключевые слова:** контроль, надзор, Госфиннадзор, страховое дело, страховое законодательство, нормативные правовые акты, рынок страховых услуг.

### Some aspects of organizational-pravovogor regulation of insurance business in Kyrgyzstan

**Annotation.** This article discusses some aspects of organizational-legal regulation of the insurance market.

**Keywords:** monitoring, oversight, the fmsrs, insurance, insurance legislation, regulations, market of insurance services.

Государственным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела), в Кыргызской Республике (КР) является Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР (далее - Госфиннадзор).

Госфиннадзор как уполномоченный государственный орган КР проводит единую государственную политику на финансовом рынке КР, обеспечивая регулирование и надзор за рынком ценных бумаг, небанковских финансовых учреждений, стандартами финансовой отчетности и аудиторской деятельностью и др.

Госфиннадзор в своей деятельности руководствуется Конституцией КР, в том числе законами КР, указами и распоряжениями Президента КР, постановлениями и распоряжениями Правительства КР, международными договорами, вступившими в силу в установленном порядке, а также другими нормативными правовыми актами КР и Законом КР «О Государственной службе по регулированию и надзору за финансовым рынком Кыргызской Республики»

Основные нормативные правовые акты, регулирующие страховое дело в КР: Гражданский кодекс КР, Закон КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике» [1] и другие подзаконные акты и ведомственные нормативные документы Госфиннадзора.

В соответствии законодательных актов государственному регулированию подлежат:

- деятельность страховщиков и перестраховщиков (продавцов страховых услуг);
- деятельность страховых посредников;
- деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей (потребителей страховых услуг).

К основным направлениям госрегулирования страховой деятельности в КР в соответствии нормативных законодательных актов отнесены:

- 1) прямое участие государства в становлении

страховой системы защиты имущественных интересов;

2) законодательное обеспечение становления и защиты национального страхового рынка;

3) государственный надзор за страховой деятельностью;

4) защита добросовестной конкуренции на страховом рынке, предупреждение и пресечение монополизма.

К основным функциям органов страхового надзора отнесены:

➤ контроль за соблюдением требований законодательства КР о страховании;

➤ контроль за исполнением страховщиками нормативных актов Госфиннадзора при страховой деятельности;

➤ контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

➤ контроль за соблюдением установленных Госфиннадзором правил формирования и размещения страховых резервов;

➤ совершенствование практики надзора за страховой деятельностью и законодательства о страховании т.д.

Эффективность государственного контроля и надзора за деятельностью страховых организаций зависит от:

➤ использования достоверной и полной финансовой, бухгалтерской и иной информации;

➤ своевременность и полнота надзора;

➤ действенность и оперативность в применении санкций со стороны надзорных органов.

В целях дальнейшего развития рынка страховых услуг и реализации Закона КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» [3] всеми государственными органами, полномочными представительствами на всех территориях КР, государственными администрациями проводятся определенные работы среди населения для увеличения охвата населения обязательным страхованием жилья. Последнее дало возможность

за 2017 год заключить порядка 63 465 договоров против 10813 договоров в 2016 году, или увеличить в 5,9 раза. Однако охват жилого фонда КР страхованием остается еще незначительной - 5,61%.

Госфиннадзором для дальнейшего развития рынка страховых в КР услуг приняты следующие нормативные правовые акты, в том числе *постановления Правительства КР*:

➤ «О вопросах деятельности актуариев в Кыргызской Республике» от 1 июня 2017 года № 321;

➤ «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров» от 1 июня 2016 года № 292 (вред. ПП КР от 14 декабря 2016 года № 673, 11 октября 2017 года № 658);

➤ «Об утверждении актов в сфере обязательного страхования жилых помещений от пожара и стихийных бедствий», направленный на реализацию Закона КР «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» от 2 февраля 2016 года № 49;

➤ «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении положений об организации страхования по исламским принципам (такафул) и о ценных бумагах, выпускаемых по исламским принципам финансирования (сукук)» от 12 сентября 2009 года № 578», направленный на совершенствование нормативной правовой базы страхования по исламским принципам от 11 апреля 2016 года № 185;

➤ "О вопросах деятельности страховых брокеров в Кыргызской Республике" от 11 мая 2016 года № 239;

➤ "Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых (перестраховочных) организаций и страховых (перестраховочных) брокеров" от 1 июня 2016 года № 292;

➤ «О внесении изменения в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Положения о квалификационных требованиях, предъявляемых к должностным лицам страховой (перестраховочной) организации» от 1 августа 2012 года № 525» от 26 марта 2015 года № 159;

➤ «О внесении изменения в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении страховых тарифов и размеров страховых сумм (лимиты ответственности) обязательного страхования гражданской ответственности» от 26 февраля 2010 года № 113» от 30 марта 2015 года № 171;

#### *Законы КР:*

➤ «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в КР» от 16 мая 2016 года № 61;

➤ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты», предусматривающий введение лицензирования актуарной деятельности и страховых брокеров от 28 мая 2015 года № 122.

➤ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 24 июля 2015 года № 192.

➤ «Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий» от 31 июля 2015 года № 209.

Основной целью Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ (далее – Совет), созданный 3 июня 2005 года как орган отраслевого сотрудничества СНГ в сфере страхования, является обеспечение координации деятельности органов страхового надзора государств-участников СНГ [4]. Так, например, 6–7 апреля 2017 года в г. Москве состоялось заседание руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ Совета, где была рассмотрена информация и состоялся обмен мнениями о положении дел в области страхового надзора государств – участников СНГ, в том числе о применении электронного документооборота между страховщиками, страхователями и потерпевшими в отдельных видах страхования, а также об использовании электронного страхового полиса в государствах – участниках СНГ; о порядке создания и функционирования национальных перестраховочных компаний в Российской Федерации и Республике Беларусь; о стимулировании перестрахования в рамках СНГ; о проекте Глоссария страховых терминов государств – участников СНГ; о возможности инвестирования активов страховщиков в национальные активы стран СНГ на взаимной основе; о перспективах противодействия трансграничному мошенничеству путем формирования информационного массива в отношении страхователей и др.

23–24 октября 2017 года в г. Ереване на двенадцатом заседании Совета приняты решения о подготовке проекта положения о базовой организации государств – участников СНГ в сфере страхования; о дальнейшей деятельности рабочей группы по Глоссарию страховых терминов государств – участников СНГ; о подготовке доклада о развитии рынка перестрахования в государствах – участниках СНГ.

Далее совместно с ОЮЛ «Кыргызская Ассоциация страховщиков» в г. Алматы была проведена консультативная встреча с представителями Национального банка Республики Казахстан по вопросам введения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Основные принципы государственного регулирования страховой деятельности установлены Законом КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года № 96. Так, страховые компании для деятельности на внутреннем страховом рынке КР должны получить лицензии (ст.12-15,28).

Закон КР «О лицензионно разрешительной системе в Кыргызской Республике» от 19 октября 2013 года №195 [5] внес изменения и дополнения в нормативные правовые акты в области страхования, в том числе и в Закон КР «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 23 июля 1998 года № 96 [1].

В соответствии настоящего закона КР лицензированию подлежат:

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 [5,1].

Несмотря на то, что в КР созданы и получили развитие многочисленные формы страхования, негосударственные страховые организации сформировались основы страхового надзора и страхового законодательства, страховой рынок развит слабо и к тому же имеет ряд проблем, что было отмечено еще в Концепции развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы [6,4]. Так, на развитие рынка страховых услуг влияют, в первую очередь, нижеследующие аспекты развития экономики:

- низкий уровень платежеспособности населения [8], так как развитие страхового рынка в той или иной степени зависит от уровня благосостояния населения и субъектов предпринимательской деятельности [7];

- относительно слабое развитие государственного страхования;

- инвестиционные риски внебюджетных фондов/ *Государственный накопительный пенсионный фонд КР (ГНПФ) – целевой страховой фонд, в котором аккумулируются страховые взносы на финансирование накопительной части пенсии, учитываемые в накопительной части страхового счета и инвестируемые в целях получения инвестиционного дохода в пользу застрахованных лиц* [9].

### Литература:

1. Об организации страхования в Кыргызской Республике: Закон КР от 23 июля 1998 года № 96
2. Об уполномоченном государственном органе в сфере надзора и регулирования финансового рынка: Закон КР от 24 июля 2009 года № 249 (В ред. Законов КР от 20 февраля 2013 года № 24, 11 января 2014 года № 8, 22 марта 2016 года № 24, 10 мая 2017 года № 79)
3. Об обязательном страховании жилых помещений от пожара и стихийных бедствий: Закон КР от 31 июля 2015 года № 209.
4. [http://www.fsa.kg/wp-content/uploads/2013/02/80\\_Годовой-отчет\\_Госфиннадзор\\_20171.pdf](http://www.fsa.kg/wp-content/uploads/2013/02/80_Годовой-отчет_Госфиннадзор_20171.pdf) 20171.pdf
5. Закон КР «О лицензионно разрешительной системе в Кыргызской Республике» от 19 октября 2013 года № 195
6. Концепция развития страхового рынка в Кыргызской Республике на 2013-2017 годы от 15 апреля 2013 года № 194
7. <https://cyberleninka.ru/article/v/blagosostoyanie-naseleniya-kak-faktor-razvitiya-strahovogo-rynka>
8. Саякбаева А.А., Акылбекова Н.И Роль социальной составляющей в развитии экономики// Евразийское Научное Объединение. 2018. - Т. 3. -№ 2 (36). -С. 164-167.
9. Саякбаева А.А. [и др.]. Модернизация системы социального страхования в Кыргызской Республике// Научные стремления. -2018. -№ 23. - С. 82-85

- низкая конкурентоспособность рынка страховых услуг;

- несовершенство нормативных правовых актов рынка страховых услуг, требующее их инвентаризации для модернизации законодательной базы рынка страхования;

- недостаточный уровень капитализации страховых организаций и национального перестраховочного рынка, и, как следствие, проблемы при страховании крупных рисков;

- отсутствие информационной прозрачности рынка страховых услуг, усугубляющая выбор страховых организаций при инвестировании собственных пенсионных средств, ограничивающее выбор страховых компаний и др.;

- недостаток правового и организационного обеспечения государственного страхового надзора.

Резюмируя можно отметить, что основной проблемой системы страхования в КР является ее незначительная роль как в экономике в целом, так и в ее социальном секторе. Следовательно, можно констатировать, что это не дает возможности реализовать финансово-экономический и социальный потенциал страхования не только как источника долгосрочных инвестиций и в реальный и в социальный сектор экономики, но и значимого фактора снижения риска социально-экономической безопасности страны, что, в свою очередь, в целом влияет на национальную безопасность КР.

Одним из значимых путей дальнейшего развития рынка страховых услуг в Кыргызстане является инвентаризации всех нормативных правовых актов страхового дела для разработки и совершенствования законодательства, регулирующего страхование с учетом позитивной мировой практики и социально-демографических факторов глобализации.