



Об основных направлениях развития страхового рынка Республики Казахстан на 1996-1998 годы

Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 июня 1996 г. N 791

В целях комплексного и последовательного развития страховой системы страны Правительство Республики Казахстан постановляет:

Одобрить Основные направления развития страхового рынка Республики Казахстан на 1996-1998 годы (прилагаются).

Заместитель Премьер-Министра
Республики Казахстан

ОДОБРЕНЫ

постановлением Правительства
Республики Казахстан
от 25 июня 1996 г. N 791

Основные направления развития страхового рынка
Республики Казахстан на 1996-1998 годы

I. Введение

Становление Республики Казахстан как суверенного государства настоятельно требует существенного ускорения реформ в финансово-кредитной сфере. В условиях перехода к рыночной экономике страховой системе как составной части финансово-кредитной сферы принадлежит важнейшая роль в достижении

экономической стабилизации. Однако развитие страховой системы не может существенно опережать реальные преобразования в сфере производства и услуг, обслуживание которых является важнейшей функцией страховщиков.

Переход к рыночным отношениям, активно осуществляемый в нашей стране, вызвал появление множества хозяйствующих субъектов. В свою очередь, это обусловило, с одной стороны, рост потребностей в страховых услугах и, с другой стороны, - возможность заниматься страхованием как формой предпринимательской деятельности. Когда устранение неблагоприятных последствий стихийных бедствий, различных непредсказуемых событий, коммерческих рисков в любой сфере хозяйственной деятельности происходит за счет страховых организаций, тогда и государство заинтересовано в развитии страхования, поскольку высвобождаются средства государственного бюджета, необходимые для возмещения материального ущерба.

Реформы, проводимые в республике порождают благоприятный климат для иностранных инвесторов. Неотъемлемой частью инвестиционных программ должны быть меры страхового характера по гарантированию сохранности капитала. Безопасные условия вложения финансовых средств в национальную экономику будут гарантироваться прежде всего отлаженным хозяйственным механизмом страхового рынка.

Основные направления развития страхового рынка разработаны как первоочередные общегосударственные меры по дальнейшему развитию страхового рынка страны, скоординированы с мероприятиями Программы действий Правительства по углублению реформ на 1996-1998 годы. В них учтены рекомендации отечественных и зарубежных страховых организаций, ученых и специалистов, предусмотрено повышение эффективности функционирования системы страховой защиты.

2. Современное состояние страхового рынка

Так как страхование является одной из категорий социально-экономической деятельности общества, то в нем, как в зеркале, отразились все трудности общеэкономического положения страны.

Несмотря на это, в республике идет постепенное формирование и углубление рыночных отношений в сфере страхования. Этому способствуют стабильная политическая обстановка в стране и реформы, проводимые государством.

Если в 1994 году правом страховой деятельности обладали 22 компании, то к концу 1995 года имели лицензии 53 компании с общим уставным капиталом 403,7 млн.тенге. Растут объемы страховых операций. Поступление страховых платежей по всем видам страхования в 1995 году по сравнению с 1994 годом увеличилось в 5,9 раза и составило 682,4 млн.тенге, выплачено 195,3 млн. тенге страховых возмещений, что в 3,6 раза

больше, чем в 1994 году. Страховые организации сформировали страховые резервы в сумме 572,2 млн. тенге, что позволило им принять на себя страховую ответственность в размере 24,5 млрд. тенге. Структура спроса на страховые услуги обуславливается особенностями формирования современного рыночного сектора экономики. Портфель страховщиков Республики Казахстан в основном состоит из следующих видов страхования: работников - от несчастных случаев и болезней, жизни и медицинское - за счет предприятий, финансовых рисков, средств наземного транспорта, грузов, имущества юридических лиц.

Чтобы страхование в нашей стране стало реальным инструментом экономической политики, действенным и эффективным рычагом ее финансово-кредитных и инвестиционных направлений, необходимо было в первую очередь придать ему правовую основу. В этой связи за годы становления Республики Казахстан как суверенного государства был принят ряд законодательных актов, заложивших фундамент для формирования правовой базы страхования и развития рыночных структур в страховой деятельности.

Монополизм в сфере страхования закончился с принятием в 1992 году Закона Республики Казахстан "О страховании" (утратил силу). Этот законодательный акт стал отправным моментом формирования страхового рынка. Указ Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 г. N 1658 U941658_ "Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка", предусмотрев лицензирование страховой деятельности, способствовал отсеву мелких и неустойчивых страховщиков.

Учитывая роль страхового бизнеса для решения насущных интересов государства и дальнейшего реформирования отношений в сфере страховых услуг, необходимость эволюционного вхождения в международный страховой бизнес, 3 октября 1995 года был издан Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, U952475_ "О страховании". Согласно данному Указу иностранные юридические лица и иностранные граждане могут быть участниками страховых организаций республики. Также казахстанские страховщики получили право непосредственно перестраховывать свои риски у иностранных перестраховщиков. Открытый национальный страховой рынок - это не только приток иностранного капитала, знаний и международного опыта, но это и гарантия защиты инвестиций иностранного и казахстанского капитала на местном и мировых рынках.

Сделан большой шаг и в области налоговой политики государства. Теперь страхователи относят затраты по страхованию на налоговые вычеты и это соответствует общемировой практике.

Страховые организации республики - это в большинстве случаев многоотраслевые компании, созданные в форме акционерных обществ. И несмотря на то, что законодательством существенно, по крайней мере для нынешнего состояния экономики, увеличены требования к размеру уставного фонда, медленно, но устойчиво идет рост

количества страховщиков.

В то же время за последние годы заметно уменьшились охват и объем предлагаемых страховых услуг граждан. На это повлияло снижение уровня благосостояния населения, падение производства, инфляционные процессы. Страхование осуществляется в основном среди узкого круга субъектов страхования (учредители, коммерческие структуры) и на условиях, не полностью отвечающих принципам страхования (страхование жизни сроком на один месяц, возвратное страхование имущества).

Наряду с этим перед страховым рынком стоят такие проблемы, как отсутствие инфраструктуры, маломощность страховых организаций, недостаточная квалификация кадров.

Намеченные Основными направлениями меры должны быть направлены в первую очередь на комплексное и последовательное решение приведенных выше проблем, что будет способствовать формированию страхового рынка и вхождению его в мировое страховое хозяйство.

3. Основные задачи развития страхового рынка

Основными задачами развития страхового рынка являются:

обеспечение максимального охвата страховой защитой всех видов риска, расширение объема услуг, оказываемых населению, предприятиям и организациям, независимо от форм собственности, внедрение новых страховых технологий, внесение вклада в стабильность казахстанской экономики;

постепенная передача на страховой рынок гарантий Правительства Республики Казахстан по финансовым рискам;

пополнение доходной базы государственного бюджета за счет гибкого налогообложения страховой деятельности;

выход на международные страховые рынки ближнего и дальнего зарубежья; укрепление доверия иностранных инвесторов к страховой системе Республики Казахстан;

максимальное сокращение перевода твердой валюты за рубеж по каналам перестрахования путем увеличения собственных удержаний местными страховыми организациями;

расширение сети финансово-устойчивых казахстанских страховых организаций, способных страховать крупные риски, в том числе иностранных и отечественных инвесторов, конверсионные, приватизационные и инфраструктурные проекты, а также экспортные кредиты;

укрепление взаимосвязи страховых организаций с банками, рынками ценных бумаг и недвижимости;

снижение государственных затрат на страхование;

создание сети совместных с иностранным участием страховых организаций;

сочетание государственного и частного, обязательного и добровольного страхования;

совершенствование механизма управления риском на всех стадиях страхового процесса (риск-менеджмент);

формирование механизмов страхования жизни на долгосрочной основе;

гарантированное выполнение страховыми организациями их обязательств перед страхователями;

создание равных условий для страховых организаций всех форм собственности;

совершенствование законодательства по страхованию;

формирование страховой культуры населения;

рациональное использование и применение опыта зарубежных стран;

организация учебы, повышение квалификации работников страховых организаций.

Решение задач, стоящих перед страховым рынком, не представляется возможным без дальнейшего совершенствования деятельности страховых организаций, что требует наличия программ по развитию страховых услуг.

С этой целью каждой страховой организации рекомендуется разработать комплексную программу работы на 1997-1998 годы, включающую:

определение основной задачи страховой организации на планируемый период;

определение целесообразности создания в этих целях структурных подразделений;

проведение всестороннего анализа рынка и собственного положения на нем;

разработка стратегии маркетинга;
реализация принятых планов и задач.

Комплексная программа развития должна включать мероприятия по:
увеличению объема продаж страховых полисов;
обеспечению рентабельности операций;
сокращению времени реагирования на запросы клиентов;
стимулированию производительной работы штатных сотрудников и страховых агентов;

изысканию и эффективному использованию современных каналов продажи страховых полисов через банки, отделения связи, учреждения бытового обслуживания, профессиональные ассоциации и союзы.

Дальнейшее развитие рынка страхования предполагает различные формы объединения страховых организаций: страховые и перестраховочные пулы, общества взаимного страхования и сострахования, специализированные организации.

Учитывая, что страховое законодательство Республики Казахстан запрещает какую-либо монополистическую деятельность, необходимо реорганизовать Государственную компанию по иностранному страхованию Республики Казахстан в Государственную страховую организацию. В связи с этим в III квартале 1996 года Министерство финансов Республики Казахстан совместно с Государственной компанией по иностранному страхованию Республики Казахстан представит в Правительство Республики Казахстан предложения и пакет документов по этому вопросу.

4. Пути и методы развития эффективной системы страхования

4.1. Совершенствование законодательной базы страхования

Одним из основных условий формирования и развития устойчивого конкурентного страхового рынка является правовая основа, обеспечивающая процессы формирования, функционирования и ликвидации страховых организаций.

Страховое законодательство должно укреплять доверие к Республике Казахстан и ее законам как внутри страны, так и на мировом страховом рынке, создавать условия для укрепления финансового положения казахстанских страховых организаций и их эволюционного вступления в международный рынок страховых услуг.

Переходный период характеризуется качественными изменениями, происходящими

во всех сферах деятельности, что диктует необходимость поэтапного совершенствования законодательных актов, регулирующих правоотношения субъектов страхования в плане приближения его стандартов к общепринятым в мировой практике, но с учетом государственных интересов Республики Казахстан.

В связи с этим в течение 1996-1998 годов Государственным страховым надзором Республики Казахстан (далее - Госстрахнадзор), объединениями страховщиков будет совершенствоваться механизм открытия, закрытия и лицензирования деятельности страховых организаций. Прежде всего это касается требований к учредителям страховых организаций, их финансовому положению, к квалификации и репутации руководителей путем введения стандартов соответствия занимаемой должности, детального анализа плана деятельности, источников финансирования, клиентской базы, стратегии инвестиций, распределения рисков, формирования портфеля активов, процедур внутреннего контроля, позволяющих оценивать жизнеспособность организуемых страховых организаций.

Для поддержки развития малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан необходимо в законодательном порядке закрепить возможность создания обществ взаимного страхования. Для этой цели в течение II полугодия 1996 года Госстрахнадзором совместно с объединениями страховщиков будет разработан проект Положения об обществах взаимного страхования.

В течение 1996-1998 годов Госстрахнадзором, объединениями страховщиков совместно с Главной налоговой инспекцией Министерства финансов Республики Казахстан будут изучаться вопросы совершенствования налогообложения страховых операций с учетом специфики страхового дела.

В целях реализации действующих в республике законодательных актов, содержащихся вопросы обязательного страхования, Госстрахнадзор в течение 1996-1998 годов совместно с соответствующими министерствами, государственными комитетами и иными центральными исполнительными органами Республики Казахстан примет участие в разработке порядка организации и условий проведения страхования нефтяных операций, ответственности перевозчика перед пассажирами, гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, сельскохозяйственного страхования и других видов обязательного страхования.

Для повышения эффективности действия законов, предусматривающих проведение обязательных видов страхования, Госстрахнадзор в течение 1997 года внесет предложения по дополнениям в действующий Кодекс Казахской ССР "Об административных правонарушениях" об ответственности юридических и физических лиц за неисполнение законодательства об обязательном страховании.

В течение 1996 года будет продолжена работа по приведению действующих законодательных и других нормативных актов по вопросам страхования в соответствие с Указом Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О страховании".

4.2. Укрепление финансовой устойчивости страховщиков

Финансовая устойчивость страховщика служит обеспечению защиты интересов страхователя. Страхователь должен быть уверен, что при наступлении страхового случая понесенный им ущерб будет своевременно и полно компенсирован.

Указом Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О страховании" предусмотрены требования к размеру уставного фонда страховых организаций, формированию и размещению страховых резервов, условиям обеспечения гарантий платежеспособности. Деятельность Госстрахнадзора и страховых организаций должна быть направлена на неукоснительное выполнение этих требований, что будет способствовать укреплению финансовой устойчивости и надежности страховщиков, стабильному развитию национального страхового рынка. С этой целью Госстрахнадзор совместно с объединениями страховщиков разработает систему оценок (критериев) финансового состояния страховых организаций.

Одним из основных показателей надежности страховщика является размер его уставного фонда. Значимость этого показателя особенно велика на начальном этапе деятельности страховой организации. В связи с этим законодательством увеличено требование к размеру уставного фонда (не менее 40 тыс. минимальных расчетных показателей).

На начало 1996 года размер уставного фонда у большинства страховых организаций был ниже нормы, установленной страховым законодательством. В связи с чем деятельность страховщиков до конца текущего года будет направлена на решение этой проблемы.

Пути увеличения размера уставного фонда должны быть:

объединение и слияние мелких организаций;

привлечение отечественных и иностранных инвесторов;

пополнение за счет текущей деятельности страховой организации.

Первый путь предполагает объединение мелких страховщиков в одну организацию или образование на их базе филиалов и представительств крупной страховой компании.

Переход к рыночным отношениям в сфере страхования, неосвоенность национального рынка, введение новых перспективных видов страхования должны предопределить второй путь решения данной проблемы.

Важная роль для укрепления казахстанского страхового рынка отводится иностранному участию, которое позволит не только укрепить финансовое состояние, но и будет способствовать внедрению международного опыта, знаний, новых технологий, выходу отечественных страховщиков на мировые страховые рынки,

созданию совместных предприятий и институтов инфраструктуры.

Страховые организации с иностранным участием должны стать гарантом казахстанских иностранных инвестиций на местном и международных рынках, позволят снизить нагрузку на бюджет в вопросах возмещения ущерба, будут способствовать притоку внешних и внутренних инвестиций в экономику республики.

Законодательство Республики Казахстан о страховании однозначно определяет условия и формы участия иностранных юридических лиц и иностранных граждан в проведении страховых операций на казахстанском страховом рынке. Доля их участия в уставном капитале не может превышать 50 процентов. Данное требование свидетельствует о том, что казахстанское законодательство носит характер умеренного государственного протекционизма по отношению к местному страховщику.

Целесообразность предпринятых мер по ограничению конкуренции со стороны иностранных страховых компаний на национальном страховом рынке очевидна, так как сейчас ни одна из местных страховых организаций не в силах конкурировать с гигантами западного страхового рынка. Для этого по оценкам экспертов казахстанские страховые предприятия должны накопить страховые резервы как минимум 100-150 млн . долларов.

По мере приобретения казахстанскими страховщиками капитала, знаний и практики работы возникнут предпосылки для равноправной конкуренции.

Основой третьего направления должно стать решение комплекса задач по повышению рентабельности страховщика, включающего вопросы экономической, аналитической и организационной работы.

Проблема оценки финансовой устойчивости страховой организации в процессе ее работы будет вставать более остро и задача Госстрахнадзора и страховщиков, имеющих опыт работы, состоит в выработке механизмов, которые позволили бы заранее предусмотреть и принять определенные меры для выполнения обязательств.

Для реального представления о финансовом состоянии страховщика, его платежеспособности и возможности выполнить принимаемые по договорам страхования обязательства необходима разработка специальной системы коэффициентов при оценке ликвидности активов, учитывающих инвестиционный риск страховщика.

Для определения финансовой устойчивости страховщиков в перспективе необходимо создание информационно-экспертного аналитического центра, который объединил бы специалистов в области страхования и экспертов различных профилей и функционировал на коммерческой основе. Такой центр крайне необходим для оказания страховым организациям помощи при решении вопросов принятия на страхование крупных потенциально опасных объектов или объектов, находящихся в зоне повышенного риска, обеспечения необходимой статистической информацией, определения ущерба вследствие аварий, катастроф и др.

Пути и методы обеспечения финансовой устойчивости страховщиков получают свое отражение в совместном Госстрахнадзора с объединениями страховщиков плане действий по финансовому укреплению страховых организаций. Подготовку и осуществление данного плана планируется начать со II полугодия 1996 года. План должен наметить пути повышения рентабельности страховых организаций, определить приоритеты инвестиционной политики страховщиков и принципы создания дополнительных резервных фондов, предусмотреть методы взаимодействия страховых организаций с инфраструктурой страхового рынка.

4.2.1. Инвестиционная деятельность страховых организаций

Страховые резервы выполняют две функции: служат гарантией платежеспособности страховщика и являются важным источником инвестиционных ресурсов в национальную экономику. Правильная инвестиционная политика способствует укреплению финансового положения, а значит, увеличению размера свободных средств для дополнительного инвестирования.

Источником формирования страховых резервов согласно действующему законодательству является только отчисление от страховых платежей. Указом Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О страховании" определены также размеры этих отчислений (не менее 25 процентов и не более 90 процентов).

В помощь страховщикам Госстрахнадзор по итогам финансового года будет давать экономически обоснованные рекомендации по размерам отчислений (в рамках норм, установленных законодательством) в страховые резервы по добровольным видам страхования.

Страховые организации в своей деятельности должны стремиться обеспечивать превышение активов над обязательствами. В связи с чем Госстрахнадзором во втором полугодии 1996 года будут разработаны рекомендации по расчету нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков.

Учитывая, что страховые резервы предназначены только для обеспечения исполнения страховщиком своих обязательств по договорам страхования, его деятельность должна быть направлена на выбор приоритетных направлений инвестиций, а также оценку рискованности конкретных депозитных вкладов, ценных бумаг и других видов вложений.

В целях защиты страхователей Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, "О страховании" определил направления по инвестированию страховых резервов, соотношению объемов и условиям размещения (диверсификация, возвратность, прибыльность и ликвидность).

При выборе направлений инвестиционной деятельности страховщик должен минимизировать риски инвестиций для обеспечения безусловных гарантий по выполнению своих обязательств. Должно действовать правило, не допускающее значительных рисков, а тем более сомнительных операций с деньгами страхователей

Перспективным направлением инвестиционной деятельности страховых организаций является приобретение государственных ценных бумаг в связи с повышением их доходности на финансовом рынке.

Инвестиционная деятельность страховщиков должна быть направлена на обеспечение диверсификации инвестирования страховых ресурсов путем вложения их в различные по назначению и срокам окупаемости объекты недвижимого имущества и права постоянного землепользования. Это позволит максимально снизить вероятность потерь инвестируемых средств.

По мере укрепления банковских структур получит дальнейшее развитие деятельность страховщиков по размещению резервных средств в банковские депозиты.

В условиях существующей инфляции приобретение иностранной валюты и ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, защитит средства страховщиков от обесценивания.

Для дальнейшего совершенствования инвестиционной деятельности страховщиков Госстрахнадзор совместно с объединениями страховщиков планирует работу в следующих направлениях:

изучение эффективности разрешенных направлений инвестиций страховых организаций и подготовка предложений по изменению их структуры и соотношений, которые позволяют сделать их более гибкими и учитывающими интересы и реальную инвестиционную ситуацию в регионах Республики Казахстан;

разработка и последующая корректировка специальной системы коэффициентов при оценке ликвидности активов, учитывающих инвестиционный риск страховой организации. Такая система позволит создать реальное представление о финансовом состоянии страховщика, его платежеспособности и возможности выполнить принимаемые по договорам страхования обязательства;

для развития рынка страхования жизни, который бы учитывал возможности удовлетворения долгосрочных сберегательных интересов граждан, а также интересов государства по аккумулированию значительных финансовых ресурсов и регулированию остатков свободных денежных средств у населения необходима подготовка предложения о механизме инвестирования свободных денежных средств в государственные ценные бумаги. #

4.2.2. Перестрахование, страховые пулы

Важными элементами укрепления финансовой устойчивости казахстанских

страховщиков, пока не располагающих достаточными мощностями для принятия крупных рисков, являются перестрахование и сострахование. Они позволяют создавать дополнительные емкости страхования, повышать рентабельность страховых операций и играют немаловажную роль в привлечении иностранных инвестиций в республику.

Развитие системы отечественного перестрахования должно идти по направлению обеспечения надежного размещения крупных рисков в зарубежных страховых (перестраховочных) компаниях при максимальном использовании собственных возможностей страхового рынка.

Действующим страховым законодательством не определено место профессионального казахстанского перестраховщика на страховом рынке, не в полной мере отработаны основы функционирования механизма перестрахования в Республике Казахстан. Госстрахнадзор и объединения страховщиков изучат вопросы формирования национального рынка перестрахования и подготовят соответствующие предложения в 1-ом полугодии 1997 года.

Деятельность страховщиков должна быть направлена на перестрахование своих рисков в крупных, финансово-устойчивых национальных и зарубежных страховых и перестраховочных организациях. В связи с чем должны получить дальнейшее совершенствование правовые нормы регулирования деятельности иностранных перестраховщиков на отечественном рынке. В числе таких норм могут быть: обязательное депонирование иностранным перестраховщиком в компанию - цедент средств в денежной форме, размещение безотзывного депозита в банках второго уровня Республики Казахстан, а также другие требования.

Для казахстанских страховщиков все более острым становится вопрос надежности перестраховщиков и критерии его определения. В связи с этим Госстрахнадзору и объединениям страховщиков предстоит разработать рекомендации по комплексной оценке надежности перестраховщиков надзорным органом, цедентом, страховым брокером.

В своей перестраховочной деятельности казахстанским страховщикам следует пользоваться услугами филиалов и представительств иностранных страховых, перестраховочных и брокерских организаций, зарегистрированных в Республике Казахстан.

В целях реализации комплекса мер по вопросам перестрахования Госстрахнадзору совместно с объединениями страховщиков необходимо в IV квартале 1996 года разработать проект методических рекомендаций о порядке ведения перестраховочных операций.

Учитывая финансовое состояние казахстанских страховщиков, расширение емкости национального страхового рынка будет осуществляться через:

- специализированные страховые пулы и систему сострахования;
- распространение требования законодательства по 5-процентной норме

собственного удержания страховщика при перестраховании рисков у зарубежных перестраховщиков на страховые пулы.

Для объединения усилий по совместному страхованию однотипных рисков будут создаваться страховые и перестраховочные пулы. Это позволит местным страховым организациям успешно наращивать свои резервные фонды, обмениваться практическим опытом, интегрироваться в мировой страховой рынок. Сферой деятельности пулов должны стать такие виды страхования, которые в наибольшей мере требуют координации усилий всего рынка. Это прежде всего страхование нефтяных операций, финансовых рисков, гражданской ответственности, строительно-монтажных рисков, средств воздушного и водного транспорта, сельскохозяйственного производства.

В целях задействования всей страховой емкости отечественного рынка и, следовательно, достижения и максимального удержания страховых платежей, схема создания и функционирования пулов казахстанских страховщиков на первоначальном этапе может быть следующей:

1. Формирование специализированных пулов из числа местных страховых компаний, имеющих лицензии. Определяется лидер пула - это страховщик, обладающий наибольшим уставным фондом или имеющий наибольший опыт в соответствующем виде страхования или перестраховочных операциях. Он наделяется правом выступать от имени пула (вести переговоры со страхователем, иметь право подписи полиса).

2. Выработка стандартных условий страхования по аналогии, к примеру, с английским международным рынком морского страхования (стандартный полис Ллойда, стандартные "оговорки" Института лондонских страховщиков).

3. Размещение риска среди членов пула, имеющих лицензии на данный вид страхования. В случае, если страхование будет размещено меньше, чем на 100 процентов, непокрытый остаток размещается на международном рынке страхования непосредственно либо через зарубежных перестраховочных брокеров.

4. Распределение страхового платежа между членами пула и урегулирование убытков по договору сострахования производится лидером пула.

4.3. Организация проведения обязательных видов страхования и внедрение перспективных видов добровольного страхования

Развитие страхового рынка требует увеличения объема страховых услуг.

В настоящее время страхователям разрешено относить на налоговые вычеты расходы по добровольному страхованию. Это является стимулом для развития страхования имущественных и иных интересов юридических лиц.

Учитывая социальную значимость обязательных видов страхования, они должны вводиться с учетом изменения экономической ситуации и повышения платежеспособности страхователей. Как частные, так и государственные страховые организации должны иметь возможность конкурировать за право заниматься обязательным страхованием.

Перспективным является страхование нефтяных операций, целью которого является обеспечение страховой защиты интересов предприятий топливно-энергетического комплекса, их ответственности перед юридическими и физическими лицами по компенсации убытков, вызванных техногенными авариями, технологическими сбоями, а также страхование иностранных инвестиций в сферу добычи, переработки и транспортировки углеводородного сырья.

Согласно постановлению Президента Республики Казахстан от 28 июня 1995 г. N 2351 "О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О нефти" Госстрахнадзором разработан проект Положения "О порядке организации и условиях проведения обязательного страхования нефтяных операций".

В соответствии с Законом "О транспорте в Республике Казахстан" с 1 июля 1996 года будет введено обязательное страхование ответственности перевозчика перед пассажирами воздушного, железнодорожного, морского, водного и на маршрутах межобластного, межреспубликанского автомобильного транспорта, а также обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств (как источника повышенной опасности) перед третьими лицами за ущерб, причиненный в результате дорожно-транспортных происшествий.

С этой целью Госстрахнадзором совместно с Министерством транспорта и коммуникаций Республики Казахстан и Главным управлением государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел Республики Казахстан будут подготовлены проекты постановлений Правительства Республики Казахстан "О порядке организации и условиях проведения обязательного страхования ответственности перевозчиков перед пассажирами" и "О порядке организации и условиях проведения обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств".

В силу зависимости конечных результатов деятельности сельских товаропроизводителей от особенностей природно-климатических и географических условий Республики Казахстан необходимо введение обязательного сельскохозяйственного страхования.

Эта мера призвана укрепить сельскохозяйственное производство. Госстрахнадзор совместно с Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан подготовит пакет соответствующих документов по этому вопросу.

Достойное место должно занять экологическое страхование. Отсутствие у государства и предприятий средств на мероприятия по предотвращению экологических

аварий на производстве привело к ухудшению состояния окружающей среды. Экологическое страхование позволит гарантировать пострадавшим получение причитающихся им по закону сумм возмещения независимо от финансового положения причинителя вреда. С этой целью Министерство экологии и биоресурсов Республики Казахстан и Госстрахнадзор планируют провести эксперимент по экологическому страхованию в течение 1996-1997 годов, для чего во II полугодии 1996 года будут подготовлены и внесены в Правительство Республики Казахстан предложения по этому вопросу.

Обязательное медицинское страхование как составная часть государственного социального страхования является всеобщим для граждан Республики Казахстан и реализуется Фондом обязательного медицинского страхования при Правительстве Республики Казахстан. Добровольное медицинское страхование будет способствовать получению гражданами дополнительных медицинских услуг. Учитывая, что выполнение Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О медицинском страховании граждан" потребует постоянных бюджетных ассигнований, государство будет всемерно поощрять развитие добровольного медицинского страхования силами профессиональных страховщиков.

С возрастанием роли защиты потребителей, активизации в сфере правовых услуг от производителя может быть затребована выплата значительных сумм по возмещению ущерба, причиненного в результате выпуска недоброкачественной продукции. Это приводит к необходимости страхования ответственности товаропроизводителя перед потребителем.

Развитие рыночной экономики влечет за собой рост числа частных медицинских учреждений, адвокатских контор, других предприятий, задействованных в сфере услуг. Все эти организации несут ответственность за ущерб, вызванный ошибками персонала при выполнении своих обязательств. Страхование профессиональной ответственности также должно занять свое соответствующее место на казахстанском страховом рынке.

Отдельным крупным вопросом является проблема страхования банковских депозитов. В 1996 году Госстрахнадзор планирует изучить данный вопрос и внести предложения по страхованию банковских депозитов в Национальный Банк Республики Казахстан.

В числе приоритетных направлений развития страхования следует прежде всего назвать долгосрочное страхование жизни и пенсионное страхование граждан. В настоящее время образуются специализированные компании по проведению данных видов страхования. Важно создать все условия (экономические, финансовые) для долговременного, надежного, поступательного развития страхования жизни.

В условиях рыночных отношений в экономике значительно возрастает роль кредита. Банки крайне нуждаются в страховой защите при кредитовании крупных и связанных с рисками проектов. Для обеспечения банковских операций страховой защитой

необходимо развивать такие виды страхования, как страхование риска непогашения кредитов, страхование ответственности заемщиков как юридических, так и физических лиц.

Выход Республики Казахстан на международные рынки требует иностранных и отечественных инвестиций, ускоряющих освоение природных богатств, создание новых производств, приобретение современных технологий. Обеспечить зарубежным компаниям и отечественным инвесторам безопасные и выгодные условия инвестирования средств в казахстанский бизнес может лишь развитая система страхования, в том числе страхование инвестиций.

4.4. Совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности страховых организаций. Аудит

Совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности страховых органов представляет собой комплекс мероприятий, позволяющих внедрить в практическую деятельность общепринятые международные принципы и стандарты, отвечающие требованиям системы национальных счетов, рекомендуемых Организацией Объединенных Наций, и Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О бухгалтерском учете", а также требованиям рыночной экономики.

Процедура бухгалтерского учета должна включать в себя регистрацию, сбор и обобщение всей информации, содержащейся в отчетной документации по каждой операции.

Госстрахнадзор в целях контроля за платежеспособностью страховщиков будет формировать и вести общий свод счетов всех активов, пассивов, балансовой чистой прибыли, доходов и расходов страховых организаций.

Информация, полученная из бухгалтерских счетов и балансов страховых организаций, должна использоваться для анализа, планирования и контроля за состоянием развития страхового рынка страны, выполнения нормативных положений, а также при принятии решений по конкретному использованию положений, предусмотренных законодательством.

Совершенствование бухгалтерского учета неразрывно связано с реформой внутреннего и внешнего аудита страховой деятельности, поскольку результаты последней служат правовым основанием для оценки деятельности страховщиков и, как завершающий момент, поддержания доверия к страховой системе со стороны юридических и физических лиц. В разрабатываемых документах по бухгалтерскому учету намечается освещение вопросов внутреннего аудита (контроля), сводящегося к повсеместной и ежемесячной проверке достоверности бухгалтерского учета, финансовой отчетности и публикации их результатов.

Взаимовыгодное сотрудничество с зарубежными страховыми компаниями и привлечение иностранных инвестиций в страховой рынок страны станет стабильным, когда казахстанские страховые организации смогут представлять им свои финансовые отчеты по международным стандартам и нормам бухгалтерского учета и аудита.

Финансово-экономическая политика переходного периода предопределила такие направления в реформировании бухгалтерского учета и финансовой отчетности страхового рынка, как:

разработка казахстанских стандартов в соответствии с требованиями международной практики, а также инструкций и методических рекомендаций по ним;

пересмотр плана счетов финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разрабатываемыми стандартами учета;

подготовка проектов по переводу бухгалтерской отчетности страховых организаций на отчетность по международным стандартам;

широкомасштабная подготовка и переподготовка специалистов.

План счетов и стандарты бухгалтерского учета страховых операций, показатели и формы отчетности страховых организаций устанавливаются Министерством финансов Республики Казахстан. Проект указанных материалов, учитывающих особенности страхового дела, будет подготовлен Госстрахнадзором в III квартале 1996 года. После утверждения Министерством финансов Республики Казахстан плана счетов и стандартов бухгалтерского учета Госстрахнадзор совместно с объединениями страховщиков приступит к переподготовке и консультациям бухгалтеров страховых организаций.

Госстрахнадзор в 1996 году разработает методические указания о порядке проведения внутреннего аудита страховой деятельности, а также планирует принимать консультационное участие в работе квалификационной комиссии при Министерстве финансов Республики Казахстан по выдаче лицензий на право аудиторской проверки в части, касающейся аудита деятельности страховых организаций.

Бухгалтерская отчетность страховых организаций должна представляться в Госстрахнадзор в установленные сроки с заключением аудиторской проверки.

5. Укрепление кадрового потенциала страховой системы

Для развития национального страхового рынка, его эволюционного вхождения в мировой рынок необходимо коренным образом улучшить кадровый потенциал страховых организаций.

Настоящий период характеризуется наличием слабой учебной научно-исследовательской и организационно-методической базы.

Отрывочная и бессистемная информация по страховому делу, поступающая из-за

рубежа, а также отдельные специалисты, получившие там же определенную подготовку, коренным образом положения не меняют. В результате едва ли не каждая страховая организация строила свой бизнес методом проб и ошибок. В частности, нежелательная самодеятельность присутствует в организации финансовой работы, бухгалтерского учета и статистической отчетности.

Конкретными шагами, направленными на укрепление кадрового потенциала страховой системы, станут:

последовательное повышение требований к образованию и специализации работников;

широкое использование возможностей заочной формы обучения в экономических вузах республики, стран СНГ;

систематическое обучение кадров в центрах подготовки и на курсах повышения квалификации;

использование возможностей бесплатного или льготного обучения на семинарах и курсах, организуемых международными финансовыми страховыми организациями.

Первостепенной задачей для Госстрахнадзора, объединений страховщиков и страховых организаций является разработка образовательных и учебных программ.

Объединения страховщиков при содействии Госстрахнадзора возьмут на себя решение вопросов, связанных с подготовкой и переподготовкой кадров в системе страхования, в том числе совместно со страховыми организациями планируют постоянно направлять за рубеж на переподготовку работников страховых организаций.

В 1996-1998 годах Министерством образования Республики Казахстан, Госстрахнадзором, Казахской государственной академией управления, Акмолинским финансовым колледжем и негосударственными учебными заведениями будут проработаны вопросы открытия курсов повышения квалификации страховых работников, восстановления и открытия учебных групп очного и заочного обучения по специальности "Страхование", проведения научно-исследовательских работ в области страхования.

С помощью средств массовой информации предстоит провести целенаправленные кампании по формированию страховой культуры населения, осознанному пониманию необходимости страховой защиты производства, предпринимательства, семейного благосостояния от негативных последствий неблагоприятных событий.

Настоящий период - период становления страхового рынка предъявляет высокие требования к специалистам Госстрахнадзора. Эти требования вытекают из необходимости квалифицированно разрабатывать нормативные и методические материалы, осуществлять качественный надзор и консультации. Для решения этих вопросов Госстрахнадзор в рамках Программы ТАСИС Европейского Союза планирует подготовку и переподготовку кадров Госстрахнадзора.

6. Развитие инфраструктуры страхового рынка

В настоящее время страховые компании республики не имеют организаций, которые бы оперативно и профессионально содействовали страховщикам в выполнении ими своих функций, т.е. не развита инфраструктура страхового рынка. Задача Госстрахнадзора и объединений страховщиков - в ближайшие годы заложить основы этой инфраструктуры, способствовать появлению независимых страховых брокеров, страховых сюрвейеров - независимых экспертов по комплексной оценке объектов страхования, специализированных юридических независимых регрессных фирм, электронной страховой биржи, рейтингового агентства, консультационно-аналитического центра, центра актуарных расчетов, независимых аудиторских фирм по страховой деятельности, информационно-вычислительной системы Госстрахнадзора.

Формирование полноценного страхового рынка невозможно без участия страхового брокера. В условиях неразветвленности сети представительств и филиалов, ограниченных технических средств, недостатка информации о зарубежных рынках особенно будет ощущаться потребность в услугах брокерских страховых организаций. В связи с этим будут максимально использоваться опыт и знания иностранных страховых брокерских компаний, работающих в республике, а также опыт мирового страхового рынка.

В настоящее время место страхового брокера на казахстанском страховом рынке не определено. Какие-либо нормативные документы, определяющие порядок и условия деятельности, функции, права и обязанности страховых брокеров, отсутствуют. Ключевые положения, касающиеся позиции Госстрахнадзора по данному вопросу, найдут свое отражение в нормативном документе, подготовка которого будет завершена Госстрахнадзором в III квартале 1997 года.

Проблема рационального управления страховой организацией во многом зависит от качества финансовой информации. Доверие к такой информации повышается при наличии заключения независимого аудита о ее достоверности и надежности. Аудиторский отчет информирует акционеров страховых организаций об эффективности их капиталовложений, укрепляет их доверие к финансовой отчетности страховщика.

В силу наличия специфических особенностей проведения финансовых и хозяйственных операций в страховой деятельности и отсутствия специалистов по страховому делу в службах аудита, возникает необходимость скорейшего создания независимого страхового аудита.

Госстрахнадзор в III квартале 1996 года решит вопрос участия специалистов Госстрахнадзора в квалификационной комиссии при Министерстве финансов Республики Казахстан по аудированию.

Назначение электронной страховой биржи - продажа и перепродажа обязательных рисков с учетом интересов страхового рынка Республики Казахстан. Она, являясь посредником между страхователями и страховщиками, будет играть важную роль в деятельности страховых пулов. Объекты страхования на нее выставляются организациями, ответственными за определенные виды обязательного страхования, а также частными страхователями и страховыми организациями, желающими перестраховывать свои риски.

Информационные технологии, включая телекоммуникации, меняют принципы сбыта и дальнейшего обслуживания страховых продуктов. Успеха добьются те организации, которые будут располагать необходимыми системами для использования полного потенциала технологий. Хорошо развитая система телекоммуникаций необходима для обеспечения простой, экономической связи и передачи больших объемов данных и другой информации между главными офисами и филиалами страховых организаций, посредниками и страхователями. Завязанные в единую сеть с выходом на Госстрахнадзор и объединения страховщиков, информационные сети позволят осуществлять эффективный контроль и анализ состояния страхового рынка в Республике Казахстан, а также интегрировать эти информационные технологии в глобальные телекоммуникационные сети страховой информации мировых финансовых центров.

Одним из действенных инструментов регулирования и саморегулирования страхового рынка республики является рейтинг страховых организаций. Рейтинг - это условие открытой конкуренции на страховом рынке, и он необходим для осознанного выбора страховой организации, которой доверяется материальное благополучие страхователя. Рейтинг должен складываться из финансовых показателей и общественной деятельности той или иной страховой организации. Он будет противостоять многочисленной саморекламе страховых компаний в средствах массовой информации, нередко дезинформирующей страхователей. Рейтинг важен для перспектив взаимодействия казахстанского и мирового страхового рынка. Учитывая это, Госстрахнадзор предполагает инициировать создание рейтингового агентства в 1996 году.

В 1997 году будет создан центр актуарных расчетов для осуществления расчета ставок премий, которыми руководствуются страховые организации при приеме на страхование соответствующих рисков. Основанные на статистике прохождения дела в течение ряда лет, экономически оправданные тарифные ставки будут определять взаимоотношения между страховщиком и страхователем.

Для оперативной информации в сфере страхования, исследования различных аспектов функционирования и развития страхового рынка к 1998 году при Госстрахнадзоре необходимо создать Консультационно-аналитический центр.

В связи с расширением спектра страховых услуг, появлением в ближайшее время на

страховом рынке Республики Казахстан сложных рисков возникает необходимость создания института независимых страховых экспертов, в задачи которого входит определение причин возникновения страхового события, величины ущерба, объемов страховых сумм, подлежащих возмещению. #

7. Взаимодействие Госстрахнадзора и страховых организаций с государственными органами и финансовыми институтами Республики Казахстан. Объединения страховщиков

Основными целями взаимодействия Госстрахнадзора и страховых организаций с Национальным Банком, Министерством экономики, Министерством финансов Республики Казахстан, Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам, Главной налоговой инспекцией Министерства финансов Республики Казахстан, Комитетом финансово-валютного контроля, Комитетом по использованию иностранного капитала при Министерстве финансов Республики Казахстан и банками второго уровня являются:

- определение места и роли страхового рынка в финансово-инвестиционной сфере и экономике в целом;

- обеспечение благоприятного валютного и расчетного режимов для осуществления страховой и перестраховочной деятельности страховщиков;

- создание через институт страхования более благоприятных финансовых условий для получения Республикой Казахстан внешних кредитов и инвестиций;

- защита интересов кредиторов и вкладчиков банков, повышение доверия к банкам, снижение риска в банковском секторе через страхование;

- осуществление учета прохождения всех трансакций по договорам страхования;

- осуществление инвестиционной деятельности;

- совершенствование системы налогообложения страховых операций;

- деятельность на рынке ценных бумаг.

Становление рынка ценных бумаг и страховых услуг тесно взаимосвязаны, так как страховые организации республики являются эмитентами ценных бумаг, которые вправе инвестировать до 80 процентов средств страховых резервов в государственные ценные бумаги. С другой стороны, развитый рынок ценных бумаг будет порождать спрос и на страховые услуги.

Учет вышеизложенных факторов составит основу взаимоотношений Госстрахнадзора и страховых организаций с Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам.

Госстрахнадзором и Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам в 1996 году будет разработана методика по критериям и требованиям, предъявляемым к страховым организациям, осуществляющим страхование финансовых рисков на рынке ценных бумаг.

В процессе функционирования рынка ценных бумаг возникнет необходимость обеспечения страхования рисков, связанных с профессиональной деятельностью, выпуском и приобретением ценных бумаг. В связи с чем Госстрахнадзором совместно с Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам будут разработаны и приняты совместные документы по вопросам страхования эмитентов, инвесторов и ответственности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Финансовые институты играют ключевую роль в формировании рыночных отношений. В этой связи наблюдается растущая связь банковского и страхового капитала. Этот процесс закономерен, поскольку от устойчивой работы банковской системы зависит финансовая стабильность страховых организаций. В свою очередь институт страхования способствует снижению риска в банковской деятельности, а страховщики являются крупными источниками инвестиций в банковские депозиты.

Деятельность страховых организаций будет направлена на дальнейшее сближение с банковскими структурами, оказание широкого спектра страховых услуг банковской сфере и эффективное размещение средств страховщиков в банках.

В вопросе координации страхового рынка важная роль отводится объединениям страховщиков.

Предметом деятельности объединений страховщиков является:

- участие в подготовке проектов законодательных и нормативных актов, регулирующих страховую деятельность;
- анализ страхового законодательства и обобщение практики его применения;
- представление интересов своих членов в органах законодательной и исполнительной власти, в государственных и общественных организациях, в том числе за рубежом;
- организация и содействие обмену информацией по вопросам развития страхового дела;
- содействие в создании образовательных учреждений страхового рынка различных уровней;
- содействие в организации научно-исследовательской работы по страхованию;
- содействие обучению граждан республики страховому делу за рубежом,
- приглашение зарубежных специалистов для проведения обучения и консультаций;
- проведение научно-практических конференций и семинаров;
- издательская деятельность по страхованию.

Важным моментом развития страхового рынка является формирование позитивного отношения к нему со стороны населения и предпринимателей. С этой целью объединения страховщиков совместно со страховыми организациями будут организовывать совместные рекламные кампании в средствах массовой информации, ежеквартально выпускать информационный бюллетень по страхованию. С 1997 года Ассоциация страховщиков Казахстана совместно со страховой компанией "

Алматинская международная страховая группа" планирует организацию выпуска газеты "Страховщик Казахстана", а с 1998 года - выпуск журнала "Страховое дело Казахстана".

8. Система государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью

Рыночная экономика предполагает и широко использует государственное регулирование страховой деятельности в целях обеспечения стабильности функционирования страхового рынка с учетом его значимости для экономики, производства, защиты прав и интересов граждан и хозяйствующих субъектов.

Роль и значение регулирующего и надзорного органа повышается многократно в условиях, характерных для периода формирования и становления рынка страховых услуг.

Страховая деятельность представляет собой ряд особых проблем в плане защиты потребителей, что предусматривает исполнение Госстрахнадзором следующих функций:

- контроль за исполнением страхового законодательства;
- лицензирование страховой деятельности;
- проверка и анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков;
- защита интересов страхователей.

В рамках исполнения этих и других функций Госстрахнадзор разработал и представил на утверждение Правительства Республики Казахстан проект положения "О лицензировании страховой деятельности на территории Республики Казахстан".

В целях повышения эффективности надзора за выполнением требований страхового законодательства Госстрахнадзор разработал положение "О порядке дачи предписания, приостановления и отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности" и совместно с Государственным комитетом Республики Казахстан по статистике и анализу - формы статистической отчетности 1-СО и 2-СО "О страховой деятельности".

Для осуществления действенного контроля за соблюдением законодательства об обязательном страховании в III квартале 1996 года Госстрахнадзор подготовит проект форм квартальной статистической отчетности об операциях обязательного страхования и методические указания по их составлению.

В целях проведения единой методологической политики в области страхования Госстрахнадзор поэтапно в течение 1996-1998 годов подготовит проекты типовых правил по видам добровольного личного и имущественного страхования и методик расчета страховых тарифов по рисковому видам страхования.

В 1996 году важнейшей задачей Госстрахнадзора должно стать создание службы по подготовке высококвалифицированных специалистов по надзору, детальной разработке

и унификации форм и методов проверок страховых организаций, переходу от простых проверок к глубокому анализу финансового состояния страховщика, качества портфеля активов, эффективности инвестиций, эффективности внутреннего контроля. Этому также будет способствовать создание в 1997-1998 годах региональных подразделений Госстрахнадзора.

Будет углубляться сотрудничество с ведомствами стран СНГ, осуществляющими страховую надзор. В целях выполнения задач, определенных Положением о Госстрахнадзоре, представители Госстрахнадзора будут участвовать в подготовке и реализации международных договоров и соглашений по вопросам страхования.

Учитывая необходимость дальнейшего совершенствования нормативной базы регулирования страховой деятельности, отсутствие как у страховщиков, так и у Госстрахнадзора достаточного опыта работы в современных условиях, Госстрахнадзор намерен укрепить взаимный диалог со страховщиками, направленный на выявление и преодоление узких мест в развитии страхового бизнеса.

В 1996 году Госстрахнадзор и объединениям страховщиков предстоит решить одну из главных проблем, стоящих перед страховыми организациями - доведение размеров их уставных фондов до норм, установленных законодательством.

Приоритетным направлением деятельности Госстрахнадзора станет совместная работа с объединениями страховщиков и страховыми организациями республики в обеспечении единого методологического подхода к совершенствованию нормативно-правовой базы страхования, а также определения новых направлений страховой деятельности.

По мере развития рынка страховых услуг будут совершенствоваться и методы работы Госстрахнадзора, направленные на качественный надзор и регулирование.

Заключение

Разработка Основных направлений развития страхового рынка Республики Казахстан на 1996-1998 годы была связана с определенными трудностями, так как в республике до настоящего времени не проводилось серьезных аналитических исследований в области страхового дела, не достаёт полной и достоверной информации по ряду вопросов.

Следует отметить, что достижение целей, определенных Основными направлениями развития страхового рынка Республики Казахстан, возможно лишь при условии реализации основных положений Программы Правительства по углублению реформ, особенно в части ускорения приватизации и формирования рынка ценных бумаг, реформы предприятий, демонополизации и создания конкурентной среды, создания системы социальной защиты и подготовки кадров.

Реализация мероприятий, предусмотренных в Основных направлениях развития

страхового рынка Республики Казахстан на 1996-1998 годы, позволит решить первостепенные задачи, стоящие перед страховым рынком, поднимет его на качественно новый уровень и будет способствовать его дальнейшему развитию.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан