

**Небольсина Е.В. Сопоставительный анализ становления страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС / Е.В. Небольсина // Страховое дело. - 2011. - № 4. - С. 3-10.**

### **Сопоставительный анализ становления страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС.**

Евразийское экономическое сообщество (далее - ЕврАзЭС) в настоящее время является наиболее крупным по составу участников интеграционным объединением на постсоветском пространстве. В него входят страны, принявшие решение о создании наднациональных органов и продвижения по пути создания единого экономического пространства. В данной статье рассмотрены основные этапы формирования в странах – членах ЕврАзЭС одного из важнейших элементов экономики, а именно страхового рынка.

*Таблица 1.*

#### ***Этапы становления страхового рынка в странах-членах ЕврАзЭС.***

Период		Характеристика этапа	Содержание этапа
1 этап	1988 - 1991 гг.	Демонопользация страхования в СССР	Государственные, акционерные, взаимные и кооперативные общества могут заниматься страховой деятельностью и конкурировать между собой.
2 этап	1992 -1995 гг.	Разработка правовых основ страховой деятельности	Принятие нормативно-правовых актов в сфере страхования, создание органов страхового надзора для реализации системы государственного регулирования страховой деятельности в странах-членах ЕврАзЭС.
3 этап	1996 - август 1998 г.	Становление страховых рынков	Развитие системы страхового законодательства, совершенствование надзорной и контрольной функций, увеличение объемов страховых услуг.
4 этап	Сент. 1998 г. - 2000 г.	Посткризисный этап	"Перестановка сил" на рынке страховых услуг, усиление контроля платежеспособности, поиск эффективных путей развития.
5 этап	2000 г. - наст. время	Интеграция в мировой рынок страховых услуг	Либерализация доступа иностранного капитала на страховой рынок, расширение сферы страховых услуг, гармонизация страхового законодательства.

Источник: составлено автором

В СССР существовала государственная монополия в области страхования. Право на осуществление страхования было закреплено за Управлением государственного страхования (Госстрахом). В связи с ростом страховой деятельности за рубежом в конце сороковых годов из структуры Госстраха было выделено Управление иностранного страхования (Ингосстрах) со статусом самостоятельного юридического лица. Накануне рыночных реформ государственное страхование в СССР представляло собой систему, сочетающую обязательное и добровольное личное и имущественное страхование. Государственная собственность на основные и оборотные фонды, ограничение частной собственности в личных подсобных и домашних хозяйствах, а также устойчивая система

социального страхования существенно сужала спрос на страхование и определяла параметры и характеристику имущественных интересов, подлежащих страховой защите.

#### 1 этап

Формирование страхового рынка в его современном виде началось в 1988 г. с принятием 26 мая Верховным Советом СССР Закона «О кооперации», который установил, что кооперативы могут страховать свое имущество и имущественные интересы в органах государственного страхования, а также создавать кооперативные страховые организации, определять условия, порядок и виды страхования<sup>1</sup>.

Наиболее весомым импульсом в создании негосударственных страховых организаций стало утвержденное 19 июня 1990 г. Советом Министров СССР «Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью» и Постановление Совета Министров СССР «О мероприятиях по демонополизации народного хозяйства», принятое 16 августа 1990 г. Данные нормативные акты разрешали заниматься страховой деятельностью и конкурировать между собой государственным, акционерным, взаимным и кооперативным обществам. Демонополизация произошла и в системе Госстраха, и, прежде всего, она проявилась в предоставлении страховым организациям республик СССР права внедрять региональные виды имущественного и личного страхования, которые не были едиными по стране.

Начиная с 1991 г., после прекращения существования СССР, страны, входившие в его состав, занялись формированием своей собственной страховой рыночной среды, ликвидированием монополии государства и созданием системы законодательства по организации и регулированию страховой деятельности.

Кризис советской системы государственного страхования способствовал тому, что на этапе демонополизации, как называют его некоторые эксперты, государство в известной мере потеряло контроль над страховой отраслью, что значительно осложнило развитие страхования.

Этап демонополизации в государствах-членах ЕврАзЭС завершился вступлением в силу соответствующих законодательных актов, регулирующих страховую деятельность. В частности Закон «Об организации страхового дела» в России был принят в 1992 г., Закон «О страховании» в Белоруссии, Казахстане и Узбекистане – в 1993 г., а в Кыргызстане – в 1991 г.

Формирование страхового рынка происходит под влиянием следующих факторов:

---

<sup>1</sup> П. 3, ст. 22 Закон СССР от 26.05.1988 N 8998-XI (ред. от 07.03.1991, с изм. от 15.04.1998) "О кооперации в СССР".

- законодательство, регулирующее страховую деятельность;
- функции и полномочия органа страхового надзора;
- общая система страховой защиты прав и интересов потребителей страховых услуг.

Развитие страхового рынка зависит от макроэкономической ситуации в стране, состояния экономики, фондового рынка и платежеспособного спроса.

Вступившие в силу в странах-членах Евразийского экономического Сообщества законодательные акты стали лишь базой для развития страховых операций. Так, в Белоруссии в декабре 1994 г. Верховным Советом республики был принят ряд изменений в Закон «О страховании» и в налогообложение страховых организаций, которые создали определенные трудности для страховщиков. В частности был введен налог на добавленную стоимость, 15% налог на доходы от депозитов, взимаемый с банков.

Закон «О страховании», принятый в Казахстане, определил самые общие начала регулирования данной сферы. В нем отсутствовал ряд принципиальных положений, необходимых для нормального и регулируемого развития страхового дела, а именно:

- условия обеспечения финансовой устойчивости страховщиков и гарантии их платежеспособности;
- осуществление государственного надзора за страховой деятельностью;
- лицензирование.

В Узбекистане, несмотря на принятый Закон «О страховании», до 1997 года, на все негосударственные страховые компании приходилось менее одного процента совокупной страховой премии, что свидетельствовало о продолжающемся монопольном положении Госстраха<sup>2</sup>. Фактическая ликвидация монополии государства на страхование началась в 1997 г., с выходом Указа Президента Республики Узбекистан от 25.02.1997г. №УП-1713 "О создании Государственно-акционерной страховой компании "Узагросугурта". В соответствии с Указом, на базе Главного управления государственного страхования при Министерстве финансов Республики Узбекистан (Госстраха) создавалась Государственно-акционерная страховая компания "Узагросугурта" в форме акционерного общества открытого типа и являющаяся правопреемником Госстраха.

В России на том же этапе была заложена основа для развития системы обязательного медицинского страхования, а именно был принят Закон "О медицинском страховании граждан в РСФСР" N 1499-1 от 28.06.1991 г., установивший правовые основы страхования в сфере предоставления медицинской помощи населению. Согласно данному закону, установилась привычная для многих стран система медицинского

---

<sup>2</sup> Отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 2005 г. Государственной инспекции по страховому надзору Министерства финансов Республики Узбекистан. С. 2.

обеспечения: минимум медицинских услуг - по системе ОМС, дополнительные услуги - в добровольном порядке.

## 2 этап

Для реализации системы государственного регулирования страховой деятельности в странах-членах ЕврАзЭС стали создаваться соответствующие органы страхового надзора. В России Указом Президента РФ в феврале 1992 г. была образована Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзор), осуществляемым в целях соблюдения субъектами страхового дела страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых законодательством, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела.

Забегая вперед и затрагивая третий этап становления страхового рынка в Сообществе, отметим, что в 1996 г. функции Росстрахнадзора были переданы Департаменту страхового надзора Министерства финансов РФ <sup>3</sup>, что уменьшило его возможности контролировать сферу страховой деятельности.

Далее происходило становление саморегулирования в страховой отрасли, в т.ч. через Всероссийский Союз Страховщиков (но темпы развития были невысоки). Кроме того, было предложено привлечь к участию в регулировании страхового рынка Минэкономики РФ, что впоследствии не было реализовано.

В Республике Беларусь созданный при Совете Министров в 1991 г. Госстрахнадзор зарегистрировал первую в республике специализированную страховую организацию «Христианская миссия». Только за вторую половину 1992 г. Госстрахнадзором было выдано 347 лицензий на проведение различных видов страховой деятельности <sup>4</sup>.

Благодаря плодотворному сотрудничеству Госстрахнадзора Республики Беларусь, налоговой инспекции и Министерства финансов, удалось положительно для отрасли решить вопросы обязательной продажи валютной выручки, формирования облагаемой базы дорожного фонда, 5% фонда регулирования розничных цен. Доходы от страховой деятельности были освобождены от налога на добавленную стоимость, отменена регистрация страховых свидетельств и квитанций в налоговых инспекциях.

---

<sup>3</sup> Затем страховому надзору в ходе административной реформы, проводимой на основании Указа Президента РФ от 9 марта 2004 г. N 314 <1>, был возвращен статус Федеральной службы.

<sup>4</sup> Очерки белорусского страхования. Сборник статей / под общей ред. В.Хомярчука - Минск: 2000. Пилипейко М. Становление, развитие и современное состояние страхового рынка в республике Беларусь. С.14.

Указ Президента Республики Казахстан от 19 апреля 1994 г. «Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка» дал право ввести систему государственного регулирования страховой деятельности. В составе Министерства финансов был создан Департамент страхового надзора. Затем, согласно Указу Президента Республики Казахстан «О дальнейших мерах по оптимизации органов государственного управления» от 30 июня 1998 г., функции и полномочия органа страхового надзора были переданы Национальному банку Республики Казахстан (далее – НБРК).

Однако концентрация регуляторных и надзорных функций в центральном банке страны была промежуточным шагом к созданию самостоятельного государственного органа надзора, которым с 1 января 2004 г. стало Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

В Узбекистане Постановлением кабинета Министров № 286 от 08.07.1998 г. при Министерстве финансов была создана Государственная инспекция по страховому надзору. Ее широко задействовали в подготовке документов по сектору страховых услуг при подготовке к вступлению республики в ВТО, а также по вопросу доступа иностранных участников на национальный рынок страховых услуг в рамках реализации Соглашения о партнерстве и сотрудничестве.

В Таджикистане функции органа страхового надзора стал выполнять Государственный страховой надзор при Министерстве финансов. В Кыргызстане таковым вначале выступало Министерство финансов Республики, в рамках которого позже было создано Государственное агентство по финансовому надзору и отчетности, которое после ряда изменений преобразовано в Государственную службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Для построения стройного страхового механизма органам страхового надзора требовалось следить и за проведением страховых операций участниками рынка, однако степень их влияния в каждой из стран-членов ЕврАзЭС была различной, как мы сможем убедиться ниже.

Спектр деятельности Росстрахнадзора очень широк. Его основными функциями являлись:

- выдача страховщикам лицензий на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

- установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
- осуществление расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдача разрешения на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страховой деятельности (страхового дела), а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным Законом «О страховании» к компетенции Росстрахнадзора;
- обобщение практики страховой деятельности, разработка и представление в установленном порядке предложений по развитию и совершенствованию законодательства РФ о страховании.

В Беларуси за минимальные сроки были разработаны, согласованы с Министерством финансов и утверждены план счетов бухгалтерского учета страховых организаций и Инструкция по его применению, формы бухгалтерской отчетности страховых организаций и указания по их заполнению, формы страховых свидетельств и квитанции по приему страховых взносов, особенности состава затрат, включаемых в себестоимость страховых услуг и др. Одновременно разрабатывались, утверждались и рассылались для использования страховщиками в практической работе методические рекомендации по формированию страховых резервов, резервного фонда из чистой прибыли, по инвестированию свободных финансовых ресурсов, по ведению журнально-ордерной формы учета, по ведению страховых операций, методика расчета нормативного размера соотношения между активами и принятыми обязательствами страховщика.

В Узбекистане была проделана большая работа по усилению контроля над финансовыми потоками и стабильностью страхового рынка: Положением о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков были установлены дополнительные требования по перестраховочным операциям, что позволило сократить объем перестраховочных операций за рубежом.

В меньшей степени орган страхового надзора развивался в Таджикистане. При составлении проекта Закона Республики Таджикистан «О страховании», из него, по инициативе самого Госстрахнадзора, были исключены позиции, которые являются основными и имеются в аналогичных законах Российской Федерации и других стран: контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков, разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции и т.д. Отсутствие страхового надзора в Таджикистане привело к массовым нарушениям в сфере страхового и налогового законодательства.

Особенностью и существенным недостатком практики государств-членов ЕврАзЭС являлось то, что надзорными органами при работе с отчетностью страховщиков приоритетное внимание уделялось не столько анализу, сколько контролю. При этом в практике развитых зарубежных стран основное внимание все же уделяется анализу страхового рынка, результаты которого позволяют выявить реакцию рынка на регулирующие воздействия, потребности в регулирующих мерах и т.п.

### 3 этап

Несмотря на то, что формирование страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС началось практически одновременно, наиболее развитые системы правового регулирования сложились в Российской Федерации и Казахстане.

В России 90-х годов XX века действовало три основных нормативных акта, принятых органом страхового надзора в области регулирования финансовой устойчивости:

- «Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденные Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью N 02-02.04 от 18.03.1994 г.<sup>5</sup>

- «Правила размещения страховых резервов», утвержденные Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью N 02-02.06 от 14.03.1995 г.<sup>6</sup>

- «Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков», утвержденная Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью N 02-02/20 от 30.10.1995 г.<sup>7</sup>

---

<sup>5</sup> На момент написания статьи действуют «Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденные Приказом Министерства Финансов Российской Федерации N 51н от 11.06.2002 г.

<sup>6</sup> На момент написания статьи действуют «Правила размещения страховых резервов», утвержденные Приказом Министерства Финансов Российской Федерации N 100н от 08.08.2005 г.

Нормативную базу страхования в 1990-е гг. дополнили правовые акты и законодательные меры:

- вторая часть Гражданского Кодекса РФ (глава 48 ГК была полностью посвящена страхованию);
- Закон РФ "Об акционерных обществах" (регулирующий деятельность, в том числе и страховых акционерных обществ) N 208-ФЗ от 26.12.1995 г.;
- отмена налогообложения превышения фонда оплаты труда (изменившее содержание "зарплатных" схем);
- принятие серии нормативных актов по начислению взносов в пенсионный фонд на страховые взносы (в результате установлен налоговый режим, не самый благоприятный для страхования);
- принятие нормативных актов, определяющих отнесение страховых взносов на себестоимость страхователя - юридического лица. Изначально было разрешено относить на себестоимость не более 1% от объема реализации продукции (работ, услуг), затем показатель повысили до 3%<sup>8</sup>.

В результате была окончательно сформирована трехступенчатая система правового регулирования страхования, которая в своей основе сохранилась до сегодняшнего дня (за исключением ряда изменившихся нормативных актов). Она включает три группы документов:

---

<sup>7</sup> На момент написания статьи действует «Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств», утвержденное Приказом Министерства Финансов Российской Федерации N 90н от 02.11.2001 г.

<sup>8</sup> На момент написания статьи страховые взносы по добровольному страхованию имущества и ответственности включаются в себестоимость в размере фактических затрат (ст. 263 Гл. 25 Налогового Кодекса РФ). Совокупная сумма взносов работодателей, уплачиваемых в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", и платежей (взносов) работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, а также расходы работодателей по договорам на оказание медицинских услуг, заключенным в пользу работников на срок не менее одного года с медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим выплаты исключительно в случаях смерти и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 15 000 рублей в год, рассчитанном как отношение общей суммы взносов, уплачиваемых по указанным договорам, к количеству застрахованных работников.



1. Общее гражданское законодательство (Гражданский кодекс, Закон «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью» и т.д.).
2. Специальное страховое законодательство (законы "Об организации страхового дела в РФ", "О медицинском страховании граждан РФ"<sup>9</sup> и др.).
3. Подзаконные акты и ведомственные нормативные акты (издаются министерствами и ведомствами в пределах своей компетенции).

С изданием в Казахстане 3 октября 1995 г. Указа Президента, имеющего силу Закона, «О страховании», на страховом рынке республики сложилась следующая ситуация:

1. уравниены права субъектов страхового рынка всех форм собственности перед законом, т.е. предоставлены равные условия для их образования, деятельности и развития;
2. создана правовая база для демополизации существовавших страховщиков-монополистов и их посредников;
3. законодательно установлен норматив соотношения собственных средств и размера принимаемой на себя ответственности;
4. введено разграничение страховых организаций, занимающихся страхованием жизни и иными видами страхования;
5. казахстанский страховой рынок открылся иностранному капиталу;
6. определены условия минимального удержания страховой ответственности страховой компании – цедента при передаче риска иностранному перестраховщику;
7. разрешен свободный выбор субъектами страхового рынка страховщика, посредника, перестраховщика<sup>10</sup>.

В Казахстане с 1998 по 2004 гг. были введены «Пруденциальные нормативы и иные обязательные к исполнению нормы и лимиты», еще один Закон «О страховой деятельности», а также новая государственная Концепция развития страхового рынка Казахстана до 2002 г. Количество нормативных актов, разработанных Департаментом финансового и страхового надзора Национального банка, достигло цифры 46, число страховых компаний за данный период сократилось до 34. При этом, тем не менее, финансовые показатели страхового рынка заметно увеличились.

#### 4 этап

Российский дефолт 1998 г. отразился на экономике всех стран СНГ. Несмотря на то, что страховщики успешнее, чем банки и инвестиционные компании, смогли справиться с последствиями девальвации национальной валюты и основная часть

---

<sup>9</sup> Утратил силу с 2011 г.

<sup>10</sup> Лер О. Страховой рынок Казахстана. – Алматы: Каржы-каражат, 1996. С. 12-13

обязательств выполнялась, платежный потенциал населения упал, а доверие к финансовым институтам было подорвано.

В октябре 1998 г. Правительство Российской Федерации одобрило Федеральную программу “Основные направления развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998-2000 годах”, в которой были определены основные направления государственного регулирования страхового рынка, в том числе защита добросовестной конкуренции, предупреждение и пресечение монополизма на рынке страховых услуг. С декабря 1999 г. вступил в силу Федеральный закон “О защите конкуренции на рынке финансовых услуг”.

#### 5 этап

Переходя к следующему этапу становления страховых рынков стран ЕврАзЭС, отметим, что для интеграции страхового рынка Сообщества в мировой рынок страховых услуг долгое время существовали трудности, например, российский дефолт 1998 г., который отразился на экономике всех стран СНГ.

Основной чертой посткризисного развития систем государственного регулирования государствах ЕврАзЭС было активизировавшееся противоборство двух тенденций: с одной стороны, объективная необходимость интеграции стран в глобальную экономику, и соответственно, в межгосударственную систему регулирования, и с другой стороны, тенденция к созданию собственных систем регулирования, склонность к децентрализации регулирования и усилению самостоятельности регионов.

В Российской Федерации юридическим началом интеграции страхового рынка в международное страховое хозяйство можно считать 20 ноября 1999 г., когда были утверждены соответствующие изменения в законодательство в части долей иностранного капитала <sup>11</sup>. Установлено, что «страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, могут открывать свои филиалы на территории Российской Федерации, участвовать в дочерних страховых организациях после получения на то предварительного разрешения федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью» <sup>12</sup>. Также была введена 15%-ная квота на суммарный иностранный уставный капитал в общем страховом уставном капитале России. Данное изменение закона открыло путь на российский рынок прямым иностранным страховщикам и установило барьер для

---

<sup>11</sup> Федеральный закон от 20.11.1999 г. N 204-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

<sup>12</sup> П.4 ст. 1 ФЗ от 20.11.1999 г. N 204-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

недопущения доминирующего положения иностранных страховых компаний на российском рынке. С 2003 г. был расширен допуск иностранных страховщиков (в закон были внесены изменения о повышении квоты в 15% до 25% <sup>13</sup>), что, в свою очередь, усилило процессы интеграции в международную систему страхования.

При подписании соглашений о вступлении России во Всемирную торговую организацию был согласован вопрос об открытии в будущем российского рынка для филиалов иностранных страховщиков. В настоящий момент для того, чтобы вести свою деятельность на территории Российской Федерации, иностранным страховым компаниям необходимо регистрировать в стране дочернюю организацию. Эксперты считают, что после вступления России в ВТО иностранные страховщики смогут без ограничений открывать на территории Российской Федерации свои филиалы. При этом квота на участие иностранного капитала в суммарном уставном капитале страховых компаний, действующих на территории Российской Федерации, которая в данный момент составляет 25%, увеличится до 50%.

На момент написания данной статьи существующая квота на страховые компании с капиталом нерезидентов еще далеко не исчерпана. Высокие темпы роста российского страхового рынка и при этом низкий уровень его капитализации повышают его привлекательность для иностранных страховщиков. Размер уставного капитала страховщиков с иностранным участием в 2001—2008 гг. увеличился в 14 раз, в то время как уставный капитал российских компаний — лишь в 5 раз <sup>14</sup>.

В Белоруссии законодательство ограничивает зарубежное присутствие в совокупном капитале страховых организаций тридцатью процентами <sup>15</sup>. Однако даже такая квота на данный момент исчерпывается лишь наполовину. Конечно, вопрос иностранного присутствия на любом национальном рынке, а страховом особенно, противоречив. С одной стороны, постепенное смягчение защитных мер позволило бы отечественным страховщикам сконцентрировать усилия на росте капитализации и развитии. С другой, - непродуманная либерализация может привести к исчезновению отечественных страховщиков как таковых.

---

<sup>13</sup> Федеральный закон N 172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации.

<sup>14</sup> Деятельность иностранных страховых компаний. Московский международный портал. [http://infrastructure.moscow.ru/ru/economy\\_business/business/credit\\_in\\_Moscow/insurance\\_in\\_Moscow/foreign\\_insurance\\_activity/](http://infrastructure.moscow.ru/ru/economy_business/business/credit_in_Moscow/insurance_in_Moscow/foreign_insurance_activity/)

<sup>15</sup> Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11 сентября 2006 г. № 1174 «Об установлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь».

В Казахстане необходимость интеграции страны в мировую экономику обуславливает Стратегия индустриально-инновационного развития Республики Казахстан с 2003 до 2015 г., в рамках которой в области развития страхового сектора планируется сформировать современную национальную страховую индустрию, активно использующую страхование как эффективный механизм защиты интересов хозяйствующих субъектов и населения от различных рисков и источник долгосрочных внутренних инвестиций.

Страховые компании Узбекистана планируют свое развитие на период 3–5 лет, и подобная стратегия поддерживается государством, в частности принятием в соответствии с постановлением Президента 17 апреля 2006 г. № ПП-325 "О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006–2010 гг.", а также Программы развития страхового рынка Республики Узбекистан на 2006–2010 гг. В целом, очевидно, страховой рынок Узбекистана открыт для инноваций, о чем говорит создание в стране в 2008 г. первого страхового пула, то есть добровольного объединения, представляющего собой соглашение нескольких юридических лиц-страховщиков, несущих солидарную ответственность<sup>16</sup>.

В Таджикистане и Кыргызстане процессы интеграции идут значительно медленнее. Здесь, очевидно, стоит принимать во внимание такие политические факторы, как гражданская война в Таджикистане в 1990-е гг. и революции в Киргизии (Тюльпановая в 2005 г. и Народная в 2010 г.). Сохраняющийся крайне низкий уровень жизни, самоустранение властей от решения экономических и социальных проблем республик позволяют предположить, что на данном этапе развитие страхового рынка в этих странах стоит далеко не на первом месте. Подобный вывод позволяет сделать тот факт, что, в Кыргызстане, кроме обязательного страхования военнослужащих, других обязательных видов до 1 июля 2010 г. не было<sup>17</sup>.

По мере развития страховых рынков стран-членов ЕврАзЭС стала все более явно прослеживаться тенденция к выработке требований по увеличению уставного капитала. Согласно п. 3 ст. 4 Протокола о создании общего страхового рынка государств-членов

---

<sup>16</sup> В пул вошли шесть крупных страховых компаний, совокупный уставной капитал которых составляет 13 миллиардов сумов.

<sup>17</sup> Согласно Постановлению Правительства Кыргызстана с 1 июля 2010 г. в силу вступили четыре вида обязательного страхования гражданской ответственности: 1. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами» № 189 от 04.08.2008 г. 2. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов» № 188 от 04.08.2008 г. 3. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты» № 202 от 15.08.2008 г. 4. Закон Кыргызской Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности нанимателя (работодателя) за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» № 194 от 05.08.2008 г.

ЕврАзЭС, будут установлены единые требования к порядку формирования уставного капитала страховых (перестраховочных организаций) и единые принципы определения требований к платежеспособности и финансовой устойчивости страховых (перестраховочных организаций). Считается, что повышение уставного капитала повысит финансовую устойчивость страховых организаций, позволит им увеличить объем операций страхования и, как следствие, размер своих инвестиционных ресурсов. Так, в России с 1 января 2012 г. планируется повышение в 4 раза минимального размера уставного капитала страховщиков (кроме страховых медицинских организаций, занимающихся исключительно ОМС и ДМС). Фактически это означает, что в связи с принятыми нормативами капиталов, около 44% от всех действующих компаний, в том числе 24 из 27 специализированных перестраховочных организаций, могут лишиться лицензии.

Соответствующие изменения произойдут и в остальных странах ЕврАзЭС. В течение 2010-2012 гг. казахстанские страховщики должны поэтапно увеличивать свой капитал с 450 млн. до более, чем 1 млрд. тенге. В Узбекистане с 1 января 2010 г. минимальный размер уставного капитала страховщиков установлен в следующем эквиваленте к национальной валюте: не менее 750 тысяч евро для страховых компаний, работающих в отрасли общего страхования, для компаний, работающих в сфере страхования жизни - 1 млн. евро, для работающих в обязательном страховании - 1,5 млн. евро, для перестраховочных компаний - 4 млн. евро<sup>18</sup>. Размер минимального уставного капитала для вновь создаваемых страховых организаций в Кыргызстане должен составлять не менее 30 млн. сомов для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования; вновь создаваемых страховых организаций – в размере не менее 200 млн. сомов для осуществления деятельности исключительно по перестрахованию; действующих страховых организаций в размере не менее 25 млн. сомов для осуществления деятельности по добровольным видам страхования и перестрахования; страховых организаций, осуществляющих деятельность на условиях совмещения добровольных и обязательных видов страхования и перестрахования, в размере не менее 50 млн. сомов; действующих страховых организаций, осуществляющих деятельность исключительно по перестрахованию, в размере не менее 100 млн. сомов<sup>19</sup>.

---

<sup>18</sup> До настоящего времени минимальные размеры уставных капиталов для страховых компаний республики составляли в эквиваленте 500 тыс. долл. США, 750 тыс. долл. США, 1 млн. долл. США и 3 млн. долл. США соответственно.

<sup>19</sup> Постановление правительства Кыргызской республики «Об утверждении минимальных размеров уставного капитала для страховых организаций»

Тенденция к сокращению числа участников страхового рынка для стран ЕврАзЭС наметилась уже давно. Для сравнительного анализа динамики страхового рынка, автором произведена оценка изменения плотности страхования (количество страховых компаний в расчете на 1млн. населения) с 2005 по 2010 гг. в трех самых крупных государствах-участниках ЕврАзЭС (график 1). В отличие от России, где число игроков страхового рынка уменьшается практически каждый год, в Белоруссии уже несколько лет сохраняется одно и то же количество страховщиков, а в Казахстане их убывание началось после 2008 г. Такое положение вещей можно объяснить тем, что на российском рынке работают сотни страховых организаций, а на рынках прочих стран ЕврАзЭС – десятки, поэтому исчезновение даже нескольких страховщиков становится ощутимым и заметным. К тому же, в Казахстане, в отличие от России и Беларуси население за рассмотренный отрезок времени продолжало возрастать.

*График 1.*



Источник: Построено автором на основе данных ФССН, Министерства финансов Республики Беларусь, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Росстата, Национального статистического комитета Республики Беларусь и Агентства Республики Казахстан по статистике.

Невзирая на то, что после распада Советского Союза бывшие страны-члены формально оказались в одинаковом положении и одновременно начали развивать собственные страховые отрасли, страховые системы стран ЕврАзЭС находятся на разных ступенях роста. Самыми развитыми страховыми рынками обладают Россия и Казахстан, два государства, которые входят в состав Таможенного Союза. Законодательная база и

относительно отлаженные регламенты работы регулирующих органов позволяют страховщикам организовывать свою работу более эффективно.

Политика государств по отношению к страхованию неуклонно меняется. В частности произошло расширение сферы услуг, предлагаемых страховыми компаниями, в противовес государственному страхованию возник и негосударственный сектор страхования, вследствие чего возрастает численность страховых организаций.

Для современной России ускоренное развитие страхования как механизма защиты имущественных интересов лиц становится особенно значимым, требуется создание системы финансовых гарантий, обеспечивающей возмещение ущерба в случае стихийных бедствий, аварий, пожаров и других непредвиденных событий, которые могут негативно повлиять на формирующиеся производственные связи, породить сбои в отраслях экономики.

В Белоруссии, развитие добровольного страхования все еще осуществляется через внедрение добровольно-принудительных механизмов в сопутствующем бизнесе (кредитование, лизинг, грузоперевозки, аренда помещений и т.п.) и при использовании возможностей различных централизованных структур (ЖРЭО, ЖЭС, школы и т.п.). Ассоциация Страховщиков Республики пока так и не стала по настоящему дееспособным, профессиональным и активным органом по защите интересов участников страхового рынка.

Что касается оставшихся трех государств, то здесь, очевидно, стоит выделить Узбекистан. Государственная политика, направленная на его поддержку, модернизацию и развитие дает определенные положительные результаты. Основной задачей страховых компаний Узбекистана на ближайшую перспективу остается усиление мотивации физических и юридических лиц к пользованию страховыми услугами, при этом одним из основных приоритетов по развитию страхования и страховой деятельности в республике на ближайшие годы остается создание условий для успешной интеграции страхового рынка Узбекистана в международные схемы страхования и перестрахования. В последние годы Министерство финансов в лице Госстрахнадзора активно работает над поиском новой модели законодательно-нормативного регулирования страхового рынка, а также над возможной имплементацией европейских стандартов и директив Международной ассоциации надзора за страховой деятельностью в действующее законодательное поле Узбекистана.

Проблемой страхового рынка Таджикистана в целом является то, что он функционирует в рамках норм, установленных законодательством 1994 г. На тот момент существовали только государственные страховые компании, для которых страховой

рынок был разделен законодательно, в основном по обязательным видам страхования. Ситуация в пользу частного страхового бизнеса должна была измениться после принятия в 2000 г. Гражданского кодекса, однако пока в данном направлении делаются весьма слабые попытки.

Население Республики Кыргызстан традиционно с недоверием относится к страховым компаниям и, собственно, страховым услугам, считая страховщиков организациями, извлекающими личную выгоду из страховых сборов. Разорившийся советский «Госстрах» и последующее банкротство некогда преуспевающей страховой компании «Камкор»<sup>20</sup> оказали соответствующее влияние на психологическое настроение населения. Последней каплей для жителей Республики стало то, что 90 тысяч жителей не могут найти данные о своих социальных отчислениях. Вероятно, такое недоразумение произошло оттого, что теперь функции по сбору страховых отчислений от Соцфонда передаются налоговой службе<sup>21</sup>. В связи с упомянутыми событиями и страховым организациям, и государственным органам приходится затрачивать определенные усилия для расширения страхового рынка.

Развитие страховой культуры является продолжительным процессом, как по времени, так и по финансовым вложениям. Недостаточное осознание необходимости страхования у населения характерно для всех стран ЕврАзЭС, хотя для некоторых и в меньшей степени. В связи с этим на страховых рынках стран ЕврАзЭС происходят постоянные изменения, направленные на унификацию правил функционирования страхового сектора в сообществе.

---

<sup>20</sup> Специализируясь на страховании жизни, компания «Камкор» удерживала более половины рынка. Сначала местные финансовые власти обвинили руководство компании в нарушении нормативов платежеспособности, затем отозвали лицензию, а летом 2004 г. страховщик был признан банкротом.

<sup>21</sup> С 1 января 2010 г. действует новая редакция Закона «О тарифах страховых взносов по государственному социальному страхованию» от 24.01.2004 г. №8, согласно которой размер страховых взносов, уплачиваемых работодателями за работников, не может быть меньше суммы, исчисленной от 40% размера среднемесячной заработной платы.