

## СТРАХОВАНИЕ В РАМКАХ ЕВРАЗИЙСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СООБЩЕСТВА

*К.АЖЕКБАРОВ, зам руководителя Департамента  
Секретариата Интеграционного комитета ЕврАзЭС,  
канд.экономич.наук*

**В** развитых странах страховые организации одновременно выполняют функции по защите имущественных интересов физических и юридических лиц, а также являются основным источником инвестиционных ресурсов, аккумулируя значительные финансовые средства.

Как отмечают эксперты, в государствах-членах Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС)

назрела необходимость интеграции страховых рынков с целью повышения эффективности работы и конкурентоспособности страховых компаний.

По нашему мнению, в государствах-членах ЕврАзЭС роль страховой отрасли еще не так заметна, как в развитых странах. По статистическим данным, доля взносов в ВВП государств-членов ЕврАзЭС довольно низкая (табл. 1).

**Показатели развития страховых рынков государств-членов ЕврАзЭС в 2001 г.**

	Беларусь	Казахстан	Кыргызстан	Россия	Таджикистан
ВВП, млрд.долл.	11,90	22,30	1,30	308,60	1,10
Количество страховых компаний	39,00	36,00	36,00	1350,00	4,00
Страховые взносы (всего), млн.долл.	87,45	94,38	2,53	9480,59	1,05
Доля страховых взносов в ВВП, %	0,73	0,42	0,19	3,07	0,10
Страхов. взносы по обязат. страхов., млн.долл.	51,88	8,87	0,03	1381,30	0,52
Доля обязательного страхования в общем объеме страховых взносов, %	59,32	9,40	1,06	14,57	50,09
Страхов. взносы по добр. страхов., млн.долл.	35,57	85,50	2,50	8099,29	0,52
Доля добровольного страхования в общем объеме страховых взносов, %	40,68	90,60	98,94	85,43	49,91
Страховые выплаты, млн.долл.	22,91	14,96	1,02	5888,52	0,36
Доля страховых выплат в ВВП, %	0,19	0,07	0,08	1,91	0,03
Страхов. выпл. по обяз. страхованию, млн.долл.	14,97	3,98	0,01	1275,05	0,05
Доля обязательного страхования в общем объеме страховых выплат, %	65,33	26,64	1,01	21,65	13,99
Страхов. выпл. по добр. страхов., млн.долл.	7,94	10,97	1,01	4613,48	0,31
Доля добровольного страхования в общем объеме страховых выплат, %	34,67	73,36	98,99	78,35	86,01
Кол-во страховых комп. с иностр. участием	13,00	5,00	-	54,00	-
Уставный капитал страхов. комп., млн.долл.	9,38	27,87	-	935,72	0,29
Уставный капитал страховых компаний, принадлежащий нерезидентам, млн.долл.	0,74	3,86	-	-	-
Суммарный уставный капитал 20 % крупнейших национ. страхов. комп., млн.долл.	6,77	9,40	-	-	0,29
Прирост страхов. премии в валют. эквив., %	16,40	63,80	-	-	169,00
Страховая премия, собранная страхов. компаниями с иностранным участием,	23,04	16,11		723,21	

млн.долл.					
-----------	--	--	--	--	--

\* Данные по Кыргызской Республике представлены за 2000 г.

В развитых странах данный показатель находится на уровне 7–10 % от ВВП, тогда как в России он – немногим более 3 %, а в остальных государствах Сообщества не превышает 1 %. Относительно структуры страхового рынка (соотношение долей добровольного и обязательного страхования) следует отметить определенное сходство между ситуацией в Российской Федерации и Республике Казахстан: обязательное страхование - 9-15 %, добровольное страхование - 85-91 %, а также в республиках Беларусь и Таджикистан: обязательное страхование - 50-60 %, добровольное страхование – 40–50 %). В Кыргызской Республике доля обязательного страхования крайне низкая - около 1 %.

Тем не менее страхование является одной из наиболее динамично развивающихся сфер бизнеса государств-членов ЕврАзЭС.

В отношении законодательств государств-членов ЕврАзЭС в части регулирования на страховых рынках можно сказать, что в целом содержащиеся в них нормы совпадают. Во вводной части дается трактовка используемых в законе основных понятий и терминов, а именно: страхование, страховая сумма, страховая премия, страховой риск, страховое событие, страховой взнос и др. (например, нормы, определяющие термины страхования, правила перестрахования, обязанности страховщиков и страхователей и т.п.).

Следующий раздел, как правило, посвящен вопросам содержания, заключения и прекращения договора страхования. Здесь оговариваются обязанности страховщика и страхователя.

Отдельный раздел затрагивает вопросы финансовой устойчивости страховщиков, их отчетности, формирования страховых резервов.

Как правило, законы о страховании содержат раздел о государственном надзоре над страховой деятельностью, где определяются государственные органы страхового надзора, а также правила

регистрации страховых организаций и лицензирования.

Анализ национального законодательства государств-членов ЕврАзЭС в области страхования показывает, что Закон Кыргызской Республики выделяется как провозглашающий большую степень либерализации страхового рынка. Закон Республики Беларусь достаточно жестко ограничивает доступ нерезидентов на рынок. Казахстан и Россия по степени либерализации своих страховых рынков несколько отстают от Кыргызстана. Страховое законодательство Таджикистана находится в стадии совершенствования.

Рассмотрение конкретных отличий национальных законов государств-членов ЕврАзЭС о страховании позволяет выделить следующие аспекты.

Страховые законодательства государств-членов ЕврАзЭС по-разному определяют степень открытости страховых рынков для иностранного участия. При этом наиболее свободный режим доступа на свой рынок предоставляет Кыргызская Республика, а наименее свободный – Республика Беларусь.

Наряду с проблемой несогласованности степени иностранного участия на национальных страховых рынках государств-членов ЕврАзЭС, определенные трудности создает наличие различных форм организации страховых компаний. Так, в соответствии с п. 1 ст. 6 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, “страховщиками признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, созданные для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившие в установленном Законом порядке лицензии на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Законодательными актами Российской Федерации могут устанавливаться ограничения при создании иностранными юридическими лицами и

иностранными гражданами страховых организаций на территории России”.

В Беларуси, в соответствии с Законом “О страховании”, страховщиками признаются государственные страховые организации, акционерные страховые общества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, создаваемые с целью осуществления страховой деятельности.

В Кыргызстане и Казахстане организационно-правовой формой всех страховых компаний является акционерное общество либо закрытое акционерное общество. В Республике Таджикистан, в соответствии с Гражданским кодексом, страховщиком может быть любая коммерческая организация.

Еще одним спорным вопросом является страхование юридических и физических лиц-нерезидентов. Так, в Российской Федерации, Республике Беларусь и Республике Казахстан нерезиденты могут страховать свои имущественные интересы только у страховщиков-резидентов соответствующих государств Сообщества. В законах Кыргызской Республики и Республики Таджикистан данный вопрос не оговаривается, что позволяет предполагать возможность страхования имущественных интересов нерезидентов у страховщиков-нерезидентов.

Кроме того, существуют определенные различия в законах государств-членов ЕврАзЭС, касающихся налогообложения страховых организаций, социального и медицинского страхования, деятельности пенсионных фондов, как одной из сфер деятельности страховой компании.

Так, лимиты по включению страховых платежей предприятий в состав затрат предприятий, установленные в странах ЕврАзЭС, существенно разнятся. В Кыргызской Республике эти лимиты отсутствуют, в Республике Казахстан есть ограничения, но не определен их размер. В Республике Казахстан разрабатывается нормативный акт, который установит размер лимитов по договорам накопительного страхования. В законодательствах Республики Беларусь, России и Республики

Таджикистан из налогооблагаемой базы исключается лишь часть страховых платежей.

Также различна в государствах Сообщества и степень развития обязательных видов страхования. По этому показателю Россия значительно опережает (более 30 видов) остальные государства-члены ЕврАзЭС, в каждом из которых осуществляется не более десяти видов обязательного страхования.

Несмотря на указанные расхождения, в целом законы государств-членов ЕврАзЭС о страховании, регулирующие сферу страховых услуг, имеют гораздо больше сходств, чем различий, что делает возможным сближение национальных страховых систем государств Сообщества и в перспективе создание общего страхового рынка ЕврАзЭС.

В этой связи предлагается развивать сотрудничество государств-членов в сфере страхования по следующим направлениям:

- гармонизация нормативно-правовой базы государств-членов ЕврАзЭС, регулирующей деятельность страховых организаций;

- создание совместимых систем информационного обеспечения органов страхового надзора и страховых организаций;

- содействие установлению и развитию деловых контактов между страховыми организациями государств-членов ЕврАзЭС;

- оказание помощи страховым организациям в создании межгосударственных и национальных страховых инфраструктур;

- совместная выработка механизмов сострахования и перестрахования в рамках Сообщества;

- разработка форм и методов взаимодействия между государственными органами страхового надзора;

- проведение совместных действий по упрощению порядка лицензирования видов деятельности, осуществляемых страховыми организациями, взаимному признанию лицензий, выдаваемых государственными органами членов ЕврАзЭС;

- содействие в подготовке и повышении квалификации кадров органов страхового надзора в учебных заведениях, научно-исследовательских и других центрах государств-членов ЕврАзЭС.

К.Ажекбаров

В целях координации действий по решению перечисленных задач в области страхования представляется целесообразным создать Совет руководителей органов страхового надзора и страховщиков при Интеграционном комитет ЕврАзЭС.

