

Аденова Ж.Т.

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МИРОВОГО ОПЫТА ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА ОТЕЧЕСТВЕННЫМИ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

УДК: 519.854: 575.2 (043:3)

Во всем мире страхование является самым высокодоходным бизнесом, в отличие, например, от банковского дела. Если рассматривать затраты населения ряда развитых зарубежных стран, то население этих государств ежегодно тратит колоссальные средства на страховую защиту. Так в Японии страховая премия на душу населения составляет 700 долларов США, в самих Соединенных Штатах Америки - 2500-3000 долларов, в странах Бенилюкса население затрачивает ежегодно около 400 долларов США. Следовательно, предоставляя национальный режим иностранным страховщикам на отечественном страховом рынке, нужно иметь четкое представление об организации систем страхования взаимодействующих с нами стран. В связи с этим особо важно изучить структуру общеевропейского страхового рынка, основные тенденции развития, особенности страхового регулирования, организацию надзора в странах Западной Европы. Положительный опыт именно этих государств может быть использован на отечественном страховом рынке. Нам еще многому надо поучиться у опытных зарубежных страховщиков. Причем исходить следует не из сегодняшней ситуации в Европе и в мире, а из европейского опыта, сложившегося в 60-70 годы. Ведь, именно этот период развития характеризовался укреплением национальных страховых рынков и соответственно государственным протекционизмом. «Protectio» в переводе с латинского означает защиту, покровительство. В таком режиме государство проводит политику, направленную на защиту национальной экономики от иностранной конкуренции. В отличие от Европы Кыргызстану предстоит пройти путь от протекционистской политики к свободе деятельности иностранных страховых компаний в достаточно сжатый срок. Регулирование их деятельности сейчас должно быть разумным. Важно учитывать опыт регламентации и надзора, методы протекционистской политики, применяемые отдельными государствами по защите отечественного страхового рынка.

Предполагается, что осуществление мер по совершенствованию налогообложения страховых операций, развитие долгосрочного страхования жизни и пенсионного страхования, введение новых видов обязательного страхования будут способствовать росту числа договоров страхования, размеров страховых выплат. В результате объем финансовых средств в системе страхования увеличится, а страховая защита будет предоставляться более широкому кругу граждан и юридических лиц. Соответственно общий объем страховой премии, и объем страховых выплат увеличатся. Доля совокупной страховой премии во внутреннем валовом продукте предположительно составит около 0,24%. Рост объема стра-

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

Международный рынок перестрахования переживает тяжелые времена, по оценкам экспертов, он находится в низшей точке цикла. Подобное состояние рынок переживал в 1991-1992 годах, когда отечественный рынок страхования делал первые шаги. Поэтому прогноз для рынка перестрахования в Кыргызской Республике фактически не отличается от других рынков – цены будут расти. Специалисты ожидают, что такое состояние продлится как минимум два-три года. Перестраховочные емкости будут сокращаться; контроль за андеррайтингом в прямых компаниях-цедентах, так же как и условия перестрахования, будут строже. Поэтому чем скорее отечественный рынок адекватно отреагирует на эти изменения, тем менее болезненными будет «врастание» в международное страховое хозяйство.

Трагедия в США 11 сентября 2001 года стала мощнейшим ударом по мировому рынку страхования. Никогда убыток, содеянный человеческими руками, не был столь высоким. Никогда кумуляция убытков по различным видам страхования не приводила к столь печальным результатам для мирового страхового рынка в целом, Общий убыток, оцениваемый в 50,0 млрд. долларов, включает убытки по страхованию имущества и перерыва в производстве, страхованию от несчастных случаев, страхованию жизни, финансовому перестрахованию, автострахованию, страхованию ответственности работодателя, авиационному страхованию – всего по 23 видам страхования. По оценкам ведущих специалистов, этот страховой случай резко негативно сказался на капитализации мирового страхового хозяйства, сократив ее почти на 30%.

**Страны Европейского Сообщества** как всегда самостоятельны в вопросах законодательства и регулирования страхового дела. Во всех странах действует лицензирование страховщиков, осуществляется строгий контроль за действиями в сфере страхования, включая требования к платежеспособности, отчетности и надзору. Страны ЕС согласовали общие принципы регулирования страхования. Цель этого согласования состоит в открытии рынка в рамках Сообщества и ликвидации барьеров в торговле страховыми услугами между странами-участницами. Другим странам-участницам разрешено действовать на рынках, на тех же условиях, что и в своей стране. ЕС считает необходимым в некоторых случаях требовать включения в законы всех государств ряда основополагающих положений. В рамках ЕС установлены юридически обязательные

стандарты, но они вводятся параллельно и в национальные законодательства.

Финансовые потрясения 1997 года прервали бурное развитие ряда **восточно-азиатских государств** и потребовали преодоления наиболее острых последствий кризиса. Это означает продолжения и углубления институциональных преобразований, проведения реформы страхового сектора, который, как известно, обеспечивает надежность, устойчивость и равновесность функционирования экономики этих стран. Например, Китай не располагает зрелой страховой индустрией, его страховому рынку еще весьма далеко до состояния насыщенности, несмотря на то, что страховая отрасль КНР обладает наибольшим потенциалом развития. По оценке К.У. Шанца эксперта Swiss Re, масштабы страховой индустрии Китая будут удваиваться каждые пять лет, и так будет происходить, по меньшей мере, вплоть до 2010г. За первое пятилетие, при благоприятном развитии событий, КНР достигнет – по абсолютному, но не показательному на душу населения – уровня Швейцарии, а к концу второго – Италии.

По объему страховых китайский рынок занимает шестнадцатое место в мире. В 1999г. валовой сбор премии составил 16.78 млрд.долл. Доминирующие позиции на рынке занимают пять национальных компаний, которые только и располагали правом проводить операции по всей стране. В 2002 г. к ним добавилась еще одна. К середине 2001 г. средний китаец ежегодно тратил на страхование 12 долл. США, а совокупный объем собранной премии составлял 1.5% от ВВП.

Зарубежные страховые инвестиции концентрируются в Шанхае, где на них приходится 13% местного рынка (первоначально СК, финансируемым иностранным капиталом, разрешалось работать только в Шанхае и Гуанчжоу). Все действующие в Китае страховые компании обязаны 20% своих рисков размещать в государственной перестраховочной компании. Помимо этой принудительной процедуры, других перестраховочных операций значимого масштаба на китайском рынке не проводится. По мнению экспертов, данное обстоятельство делает особенно актуальным вопрос о допуске на китайский рынок зарубежных перестраховочных компаний. Тем более что Китай – это страна тайфунов, землетрясений, наводнений, ущерб от которых возмещается во всем мире главным образом перестраховочными компаниями.

Китайская страховая отрасль начала свое бурное развитие в 90-е годы XX века и росла в среднем вдвое быстрее, чем вся экономика. Однако высокие темпы роста количественных показателей китайского страхования не одно только благо. Есть опасность аккумуляции структурных перекосов, ухудшения качественных показателей, болезненных последствий замедления. В КНР прилагают поэтому большие усилия по созданию эффективной системы надзора, совершенствования уже существующих видов страхования и внедрению принципиально

новых; развитию как социально ориентированного, так и преимущественно коммерческого страхования.

В КНР приоритетными направлениями страхования считаются морское страхование, страхование жилищ и личной собственности граждан, а также страхование в сельской местности. Этим видам, очевидно, и будет оказываться государственная поддержка, принимая во внимание, что такие ключевые сегменты, как страхование жизни и автострахование, уже набрали достаточный темп роста, и сами по себе пользуются высоким спросом со стороны населения.

В Шанхае, самом «продвинутом» и емком в страховом отношении городе Китая, компания Ping An впервые в стране организовала коллективное (корпоративное) пенсионное страхование в десяти компаниях. За одну только неделю ей удалось привлечь страховых вкладов на 80 млн. юаней. Также в КНР осуществляется переход от бесплатного медицинского обслуживания к платному медицинскому страхованию. Новый порядок предусматривает разделение расходов на медицинское и иное страхование между работодателями и наемным персоналом.

Китайский страховой рынок, в целом, является в настоящий момент рынком закрытым, с малым числом действующих компаний. Но, несмотря на это он развивается в сторону большей открытости и более плотной «населенности». Страховой сектор становится более доступным как для зарубежных, так и для национальных инвесторов. Плодами такого курса могут воспользоваться и местные, и транснациональные операторы.

Тем не менее, любителям использовать отдельные фрагменты китайского опыта на страховом рынке Кыргызстана необходимо помнить, что КНР набрала настолько высокие темпы развития в реальном секторе и сегменте финансовых услуг, что в настоящее время для нее актуальной становится задача сдерживания и упорядочения, а не набора.

Важнейшей составной частью политики открытия рынка является расширение доступа для трансграничного страхового капитала. В качестве своеобразной платы за прием в члены ВТО правительство КНР приняло на себя обязательство выдать «пропуск» на китайский рынок (включая оба его сегмента) для ряда компаний из США, Европы, Японии и Южной Кореи.

Китайское законодательство до недавнего времени обязывало зарубежных страховщиков жизни действовать в КНР только через совместные предприятия. Замысел состоял в том, чтобы успеть перенять мировой опыт, в первую очередь, в области долгосрочного накопительного страхования и страхования ренты до того, как сами зарубежные компании воспользуются своими технологиями на необъятном китайском рынке.

Еще до вступления КНР в ВТО, оно начало оказывать мощное воздействие и ускорять протекающие на рынке процессы. Некоторые китайские страховщики наиболее эффективный способ повышения конкурентоспособности увидели в

установлении более тесных партнерских связей с трансграничными страховщиками. Другие (четыре не самые крупные национальные компании – Tianan Insurance, Yongan Insurance и Bintuan Insurance (Xinjiang) взяли курс на создание внутрикитайского альянса. Цель последнего – повышение уровня менеджмента, снижение издержек, внедрение онлайн-продаж.

Мировая страховая практика и отечественный опыт коммерческого страхования показывают, что отечественные страховые компании для исполнения своих обязательств по договору страхования должны соответствовать определенным стандартам. Во-первых, клиенты должны испытывать доверие к страховой компании, у которой они страхуют свои риски. Во-вторых, у страховщиков, работающих на местном страховом рынке, для выполнения своих обязательств перед страхователями должны быть налажены связи с зарубежными страховыми и

перестраховочными компаниями. В-третьих, доверие клиента возникает при условии, что страховые организации возглавляют высокопрофессиональные руководители с высокими нравственными и деловыми качествами, а персонал компании квалифицированно решает поставленные перед ним задачи, помогает своим клиентам понять суть и достоинство предлагаемых страховых услуг и т.д.

#### Литература:

1. Закон Кыргызской Республики «Об организации страхования в Кыргызской Республике» от 10.04.2002. №221.
2. Животовский Г.Г. Шаг в развитии национального страхового рынка.//Финансы-1998г.
3. Зернов А.А. Экономическая эффективность страхования. // Финансы-1999г.
4. Пастухов Б.И. Современное состояние страхового рынка и пути выхода из кризиса.//Финансы.-2001г.
5. Журнал «Финансы». М,2002-2003г.г.