

Абдырахманова Г.Б.

**КЫРГЫЗСТАНДАГЫ КЕЛЕЧЕКТИ ӨНҮКТҮРҮҮ ЖАНА ЖАКШЫРТУУНУН
ЖОЛДОРУН МИЛДЕТТҮҮ КАМСЫЗДАНДЫРУУ**

Абдырахманова Г.Б.

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСТАНЕ**

G.B. Abdрахmanova

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT AND WAYS OF IMPROVEMENT OF COMPULSORY
INSURANCE IN KYRGYZSTAN**

УДК: 368.46.35

В статье раскрывается значимость перспективы развития ОСАГО в Кыргызстане. Страхование в любом современном обществе, играет большую роль в функционировании экономики и поддержке жизненного уровня населения. Страхование является одним из институтов экономического развития общества, независимо от его политического устройства.

ОСАГО (Обязательное страхование автогражданской ответственности) - вид страхования ответственности, когда владелец автомобиля страхует имущественные интересы, связанные с риском ДТП и причинения вреда жизни.

Ключевые слова: рынок, страхование, выплата, отрасль, тенденция, страховая компания, гарантия.

The article reveals the importance of the prospects for the development of CTP in Kyrgyzstan. Insurance in any modern society, plays an important role in the functioning of the economy and support the living standards of the population. Insurance is one of the institutions of economic development of society, regardless of their political system.

CTP (Compulsory insurance of motor third party liability) - the kind of liability insurance when the car owner insures the property interests associated with the risk of accidents and damage to life.

Key words: market, insurance, payment, industry, trend, insurance company, warranty.

Страховой рынок в Кыргызской Республике развивается слабо в вопросе имущественного страхования, потому что недоработан уровень снижения риска в нынешних экономических трудностях республики. Имеются недоработки в теории исследования страхования в КР, ведь имущественное страхование является наиболее сложным видом в страховании. Для дальнейшей тенденции развития страхового рынка в КР государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при правительстве КР и Ассоциацией страховщиков проводят исправление и решение задач по эффективному регулированию и развитию этого финансового сектора, как страхование.

Имущественное страхование – это подотрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущество в различных видах и имущественные интересы физических и юридических лиц.

В имущественном страховании договор страхования заключается при проведении стоимости имущественного интереса. Страховая выплата не должна превышать страховой стоимости имущественного интереса и страховой суммы.

ОСАГО (Обязательное страхование автогражданской ответственности) - вид страхования ответственности, когда владелец автомобиля страхует имущественные интересы, связанные с риском ДТП и причинения вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства.

Страхование ответственности – в прямом смысле означает, что оформляя договор ОСАГО, страхователи защищают не собственный автомобиль, а здоровье людей, пострадавших в аварии и их имущество, в которой он оказался виновником, а компенсации получают только третьи лица.

В других странах: России, Казахстане и Белоруссии обязательное страхование практикуется довольно давно и успешно и на современном этапе в условиях рыночной экономики нам придется подстраиваться под общую систему.

Кыргызстан – единственная страна ЕАЭС, в которой отсутствует обязательное автострахование. Вступления Кыргызской Республики в Евразийский экономический союз повлияло на скорейшее введение условий автострахования.

Выезжающие за пределы Кыргызской Республики наши автовладельцы подпадают под страхования данного вида в других соседних государствах таких как Россия, Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Китай и платят взносы за страховой полис, а владельцы автотранспортных средств этих стран при пересечении границы Кыргызстана не платили ничего, из-за отсутствия у нас в Кыргызстане закона об ОСАГО. В будущем думаю с введением ОСАГО в нашей стране, да и на автодорогах все изменится в лучшую сторону.

По последним данным согласно информации ГРС по Кыргызсану зарегистрировано 991 тысяч 888 автомашин, из них 127 тысяч 383 праворульных. Количество зарегистрированных транспортных средств за 1 квартал 2015 года составляет 11 тысяч 766 автомашин. Например, в столице нашей республики г. Бишкек зарегистрировано 300 тысяч авто-

машин, а фактически по проекту столичные улицы рассчитаны только на 40 – 50 тысяч автомобилей. Из этого можно сделать вывод, что необходимо в ближайшее время проводить реконструкцию автодорог по всей республике. Как показывает статистика с увеличением количества автомашин закономерно растет количество ДТП, и мы порой часто сталкиваемся с такой проблемой и становимся свидетелем таких явлений, когда участник аварии не может получить с виновника сумму возмещения с причиненного ему ущерба. Правоохранительные органы в этом плане пострадавшей стороне не в силах помочь, самое большее они могут лишь присудить виновника ДТП выплачивать 200 сомов в месяц при ущербе в несколько тысяч долларов. Например, если происходит авария в результате пассажир может получить серьезные травмы. Естественно на лечение требуются значительные средства, а зарплата виновного водителя десять тысяч сом в месяц и по закону виновник аварии будет выплачивать пострадавшей стороне 25% от своего месячного дохода, т.е. всего 2500 сом. Вот для того, чтобы избежать подобных ситуаций, государство и вводит обязательное автострахование. В таком случае ситуация изменится в корне и спорные вопросы разрешаться и страховая компания берет на себя все выплаты пострадавшей стороне в объеме, предусмотренном страховым полисом.

С 7.02.2016 года в Кыргызстане действует закон о введении ОСАГО. Правительство рассчитывает что в этом году применения закона ОСАГО охватит 80% владельцев авто. В среднем тариф по ОСАГО ежегодно составит 2210 тысяч сомов. Страховые компании которые получают лицензию на ОСАГО будут этим заниматься[4].

В настоящее время в Республике разработаны следующие принципы стоимости страховки на год. При расчете суммы страхового взноса с каждого автовладельца транспортного средства по проекту учитывается: возраст, стаж владельца авто, марка и объем двигателя автомобиля. В отношении возраста водителя и его стажа вождения в расчетах заложен следующий принцип: чем выше стаж вождения водителя автотранспортного средства, тем дешевле он приобретает страховой полис. Каждому водителю стоит рискнуть, так заплатив за ОСАГО максимум от 30 до 50 долларов, водитель получает гарантии на возмещение ущерба до 9 тысяч долларов.

Лимит ответственности страховой компании по одному ДТП максимум составляет 550 тысяч сомов (200 тысяч за смерть, 200 тысяч за вред здоровью, 150 тысяч за вред имуществу) реальная выплата производится исходя из фактического вреда, но не более этого максимального лимита. Согласно Гражданскому кодексу КР, страховые компании в течение 30 суток с момента ДТП обязаны производить страховые выплаты пострадавшей стороне.

На 01.01.2016 года в Кыргызстане зарегистрировано 18 страховых компаний, в том числе одна Государственная страховая компания жилья, две

перестраховочные организации, 13 из них владеют лицензиями на оказание страховых услуг в сфере ОСАГО, в настоящее время уставной капитал каждый из них не менее 50 млн. сомов, но в будущем всем страховым компаниям которые будут заниматься по ОСАГО нужно постепенно увеличить уставной капитал на минимум 100 – 150 млн. сомов.

Правительство рассчитывает получить от обязательного автострахования 2 млрд. сомов ежегодно. При введении ОСАГО половина средств от сборов остается у перестраховочной организации. За счет их и будет сформирован страховой резерв. Ассоциация страховщиков создаст фонд, куда направит 1% средств от страховых взносов. Принципы страхового фонда включают: организационные формы в страховании, разнообразие отраслей экономики и обязательное государственное регулирование страховых процессов. В случае банкротства страховой компании или если человек, совершивший ДТП, сбежит с места происшествия, пострадавшей стороне выплатят средства из данного фонда. Те автовладельцы, которые не совершат ДТП и будут, платить регулярно страховые взносы, для них предусмотрены стимулирующие «бонусы».

Чтобы приобрести полис ОСАГО владельцу авто нужно предоставить в страховую компанию следующие документы: личное водительское удостоверение, документы на автомобиль доказывающие, что именно он является владельцем данного движимого имущества.

Главное преимущество ОСАГО заключается в том, что автомобильное страхование покрывает такие риски, как ДТП, стихийные бедствия, ураган, наводнения или град, а также злоумышленные действия третьих лиц. Кражи со взломом, и конечно угоны автомобилей. Страхование ОСАГО не первый вид обязательного страхования в стране.

С 01 июля 2010 года, согласно Постановлению № 113 от 26 февраля 2010 года, вступил в силу Закон КР «об обязательном страховании»:

1. «об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
2. «об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов»;
3. «об обязательном страховании гражданской ответственности организации, эксплуатирующих опасные производственные объекты»;
4. «об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами».

Тарифные ставки во-всех случаях – минимальные, потому что все эти виды обязательного страхования имеют социальную направленность и в конечном итоге оказываются важными и выгодными для населения.

Согласно Закону, полис ОСАГО в обязательном порядке должны иметь все водители.

Те, кто по ряду причин своевременно не могут купить ОСАГО, подвергаются существенному штрафу со стороны работников ДПС.

Обязательное страхование (автострахование ОСАГО) должна вводиться, прежде всего, как социальная мера, которая в определенной степени гарантирует финансовое возмещение участникам автомобильных аварий. Идея такого вида страхования не новая. В большинстве стран мира давно существует ОСАГО. Как пример – в Европе зеленая карта. В России автострахование ОСАГО имеет свои особенности: привязка его не к водителю, а к автомобилю, правила страхования устанавливаются на государственном уровне и государством же устанавливаются и регулируются тарифы (приблизительно раз в полгода). Страховые компании не имеют право менять тарифы ОСАГО или предоставлять какие-либо скидки. В России продавать полис ОСАГО разрешено только тем страховым компаниям, которые являются членами союза автостраховщиков России (РСА) и имеют лицензию подобного вида деятельности. РСА (союз автостраховщиков) выступает гарантом страховых выплат по ОСАГО. Если даже та или иная страховая компания закрывается или разоряется, все ее клиенты однозначно получают причитающиеся им выплаты при наступлении страхового случая.

Введение ОСАГО и обязательное страхование жилья в Кыргызстане станет шагом вперед к развитию всего страхового рынка. Рынок – это конкуренция, без конкуренции это не рынок. А увеличение количества и качества страховых компаний и рост их резервов может благотворно повлиять на развитие экономики страны. В целом в развитых зарубежных странах страховые организации являются существенным рычагом в экономике, выступая крупными инвесторами в разных отраслях и проектах.

В настоящее время страховые компании предлагают страховые услуги те же, что наши зарубежные коллеги: страхование жизни и здоровья от несчастных случаев, имущества, транспортных средств, строительно-монтажных рисков, гражданско-правовой ответственности, медицинское страхование, добровольное автострахование КАСКО, автострахования ОСАГО и др. Например, крупные страховые компании такие как ЗАО СК «НСК», ЗАО СК «КЫРГЫЗИНСТРАХ», ЗАО СК «КЫРГЫЗСТАН», ЗАО СК «РОССТРАХ-КЫРГЫЗСТАН» и др.

Проблема в том, что граждане не доверяют страховщикам. В целях ускорения развития отечественного страхового рынка крайне важно повысить уровень доверия граждан к страховым компаниям. Чтобы граждане доверяли страховой компании, доля государства в ее активах должна составлять как минимум 30%

В перспективе нужно решить нижеследующие проблемы: бороться низким уровнем культуры вождения, общим состоянием дорог, что в совокупности становится основной причиной увеличения ДТП. Так по данным ДПС МВД в Кыргызстане количество ДТП ежегодно составляет более 7000, количество погибших более 1000 человек в год и раненных более 10000 человек в год. В Кыргызстане лишь 15% населения знают об ОСАГО из тех кто о нем знает, большая часть представители южного региона. Это связано с тем, что многие с Юга КР выезжали на заработки в Россию. Задача страховых компаний провести разъяснительную работу. По оценкам Всемирной организации здравоохранения, по количеству совершенных ДТП Кыргызстан занимает второе место среди стран Центральной Азии.

Шагом вперед в достижения успеха в республике является то, что с 01.01.2016 года страховая компания «Кыргызстан» представляет первый номер журнала «Страховой вестник Кыргызстана», целью которого является доступно рассказать о страховании жителям страны и внести свой вклад в формировании страховой культуры. В первом номере журнала обсуждается подробности нового законопроекта «Об обязательном страховании» гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) и много другой полезной информации для физических и юридических лиц.

В заключении хотелось бы сказать, что рано или поздно страхование для жителей Кыргызстана станет гарантией в современном мире и неотъемлемым элементом жизни граждан, тем необходимым инструментом, который может обеспечить эффективную защиту от последствий различного рода опасностей от техногенных, экономических, социальных рисков и непредвиденных ситуаций. А нашим водителям хотелось бы пожелать быть осторожнее на дорогах, не забывать о том, что они несут ответственность за жизнь пассажиров и пешеходов, а также тщательно соблюдать правила дорожного движения, чтобы у нас в солнечном Кыргызстане на наших автодорогах происходило как можно меньше ДТП.

Литература:

1. Ермасов С.В., Н.Б. Ермасова Страхование, Москва, – 2004 г.
2. Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития, Бишкек-2005, сборник материалов проекта ТАСИС.
3. Официальный сайт Государственного финансового надзора (Электронный ресурс). – Режим доступа: www.fsa.kg
4. Бусурманкулова У.Н. // Современные способы оценки банковских рисков // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана. №5, 2016г. С.139-141.

Рецензент: д.э.н., профессор Аскарров А.