

Development trends and ways to improve the CIACL in Kyrgyzstan
Abdurahmanova G. (Republic of Kyrgyzstan)
Тенденции развития и пути совершенствования ОСАГО в Кыргызстане
Абдырахманова Г. Б. (Кыргызская Республика)

*Абдырахманова Гульчехра Батырбековна / Abdurahmanova Gulchekhra - старший преподаватель,
кафедра финансов и кредита,
Жалал-Абадский государственный университет, г. Жалал-Абад, Кыргызская Республика*

Аннотация: 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.

Abstract: the article reveals the importance of the prospects for the development of CIACL 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.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, Кыргызская республика, гражданская ответственность.
Keywords: insurance, insurance market, the Kyrgyz Republic, the civil liability.

Страховой рынок представляет собой определенную сферу денежных отношений, в которой объектом купли-продажи являются страховые услуги и формируются спрос, предложение на них. Страховой рынок характеризуется как сложная многофакторная динамическая система, состоящая из постоянно взаимодействующих и взаимозависящих экономических элементов, отдельных групп участников и субъектов рынка.

Развитый и полный страховой рынок представляет собой организацию страховых отношений в двух формах – обязательной и добровольной, способных нейтрализовать, снизить и предотвратить возможную цепь катастрофических последствий страховых рисков для человека, организации и общества.

Обязательное страхование – форма страховых отношений, основанная на соответствующих законодательных актах, устанавливающих перечень объектов, сторон и условия страхования. Сущность данной формы заключается в принудительности, всеобщности и общественной необходимости страховой защиты интересов юридических и физических лиц [1].

В современном Кыргызстане в данное время актуальной становится тема – современное развитие страхового рынка в Кыргызской Республики. Для создания современного страхового рынка требуется качественная разработка системных и структурных реформ в области страхования.

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 такого финансового сектора, как страхование.

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

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.

Главная цель введения обязательного страхования гражданской ответственности автовладельцев в КР заключается в социально-экономической защите интересов потенциальных пострадавших лиц в ДТП. При этом предоставляется гарантия получения возмещения ущерба и автовладельцем в случае, если он окажется в ДТП потерпевшей стороной, а также гарантия снятия с него определенной финансовой ответственности, если он будет виновником страхового случая. Тем самым ОСАГО балансирует разнонаправленные интересы всех участников дорожного движения и тем самым способствует выравниванию ответственности всех автовладельцев.

В России, Казахстане и Белоруссии обязательное страхование уже давно практикуется, и в условиях рыночной экономики нам придется подстраиваться под общую систему.

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

Выезжающие за пределы КР подпадают под страхования данного вида в других государствах, таких как Россия, Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Китай и платят за страховой полис, а владельцы автотранспортных средств этих стран при пересечении границы Кыргызстана не платили ничего из-за отсутствия закона об ОСАГО. В будущем, думаю, все изменится в лучшую сторону.

Согласно информации ГРС, по КР зарегистрировано 991 тысяча 888 автомашин, из них 127 тысяч 383 праворульных. Количество зарегистрированных транспортных средств за 1 квартал 2015 года составляет 11 тысяч 766 автомашин. Как показывает статистика, с увеличением количества автомашин растет количество ДТП, и мы сталкиваемся с такой проблемой, когда участник аварии не может получить с виновника сумму возмещения с причиненного ущерба. Правоохранительные органы в этом плане пострадавшей стороне не помогают, потому что они могут присудить выплачивать 200 сомов в месяц при ущербе в несколько тысячи долларов. Например, следующая ситуация: если происходит авария, в результате которой пассажир получает серьезные травмы. На лечение требуются значительные средства, а зарплата виновного водителя десять тысяч сом в месяц, и по закону он будет выплачивать пострадавшему 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 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. Соответствующий законопроект был принят в третьем чтении 24.06.2015 года. Правительство рассчитывает в этом году применением закона охватить ОСАГО 80 % владельцев авто.

В настоящее время разработаны следующие принципы стоимости страховки на год. В отношении возраста водителя и его стажа вождения в расчетах был заложен принцип: чем выше стаж вождения водителя автотранспортного средства, тем дешевле он приобретает страховой полис.

Максимальный лимит ответственности страховой компании по одному ДТП составит 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, выплаты производятся в течение 30 суток с момента ДТП.

На данный момент в Кыргызстане 17 страховых компаний, 13 из них владеют лицензиями на оказание страховых услуг в сфере ОСАГО. В настоящее время уставный капитал каждой из них не менее 50 млн. сомов, а также страховые компании планируют увеличить уставный капитал до 100 млн. сомов, а стоимость страховки на одно авто составит от 2000 тысяч сомов и выше [4]. При расчете суммы страхового взноса будет учитываться возраст и стаж водителя, а также марка и объем двигателя. Так, заплатив за ОСАГО от 30 до 50 долларов, водитель получает гарантии на возмещение ущерба до 9 тысяч долларов.

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 в места происшествий, пострадавшей стороне выплатят средства из данного фонда. Те автовладельцы, которые не совершат ДТП и будут платить регулярно страховые взносы, для них предусмотрены стимулирующие «бонусы».

Для того чтобы оформить полис ОСАГО, владелец авто должен предоставить в страховую компанию нижеследующие документы: водительское удостоверение, документы на автомобиль, доказывающие, что именно он является владельцем данного движимого имущества.

В страховании ОСАГО имеются страховые случаи провала транспорта под лед, полное или частичное повреждение автотранспорта при столкновении с другим автотранспортом, опрокидывание, попадание автотранспорта в воду (река, озеро, водохранилище), короткое замыкание, порча стекла или внешнего вида из-за выскочившего камня или иного предмета из-под колес другой автомашины. Автомобильное страхование покрывает также такие риски, как ДТП, стихийные бедствия, ураганы. Наводнения или град, 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 организаций, 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 важны и выгодны 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 [4].

Обязательное страхование автогражданской ответственности в Кыргызстане должна вводиться, прежде всего, как механизм защиты для социального слоя населения, как социальная мера, которая гарантирует финансово-материальное возмещение участникам ДТП. Такой вид страхования - не нов. В большинстве стран мира и СНГ давно существует ОСАГО. Например, в Европе зеленая карта, а в России ОСАГО имеет свои особенности: главная суть заключается в том, что привязка не к водителю, а к автомобилю. Правила автострахования устанавливаются на государственном уровне, им же устанавливаются и регулируются страховые тарифы. Полис ОСАГО разрешается продавать тем страховым компаниям, которые являются членами союза автостраховщиков России и имеют лицензию на этот вид страховки.

Введение ОСАГО и обязательное страхование жилья станут 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.

Страхование в Кыргызстане в современном его понимании сложилось в КР только с обретением суверенитета в 1990 году. Решающую роль для развития страхового рынка сыграло принятие 18 декабря 1991 года Закона «О страховании в Кыргызской Республике». Закон регулировал отношения в области страхования между организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями, отношения страховых организаций между собой, а также устанавливал основные принципы государственного регулирования страховой деятельности [3]. Хотя у нас страховые компании существуют по несколько лет и предоставляют большой спектр услуг, в том числе обязательное страхование юридических лиц, но, к сожалению, обязательное страхование физических лиц у нас по-прежнему не популярно, например, в развитых странах это является обязательным условием жизни гражданина.

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, страховые компании ЗАО СК «НСК», ЗАО СК «КЫРГЫЗИНСТРАХ», ЗАО СК «КЫРГЫЗСТАН», ЗАО СК «РОССТРАХ-КЫРГЫЗСТАН» и др.

Чтобы граждане доверяли страховой компании, доля государства в ее активах должна составлять как минимум 30 %.

В современных условиях переходного периода главной задачей является: завоевать доверие население, страхователей, так как до сих пор ситуация в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов для страхового рынка остается сложной. Думается, одним из шагов в решении настоящей проблемы могла бы стать консолидация усилий и тесная связь страховщиков и преподавательского состава высших и специальных средних учебных заведений в области подготовки и переподготовки специалистов данного сегмента обучения.

В заключение 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, тщательно соблюдать правила дорожного движения, чтобы у нас, в солнечном Кыргызстане происходило как можно меньше ДТП.

Литература

1. Сахирова Н. П. Страхование, Москва, - 2007 г.
2. Страхование в Кыргызской Республике: Опыт, проблемы и перспективы развития, Бишкек-2005, сборник материалов проекта ТАСИС.
3. «Тенденции и перспективы развития страхования в России». – Бюро экономического анализа, Москва 1999 г.
4. [Электронный ресурс]: Официальный сайт Государственного финансового надзора. URL: <http://www.fsa.kg>.