

Об утверждении Программы развития страхового рынка Республики Казахстан на 2004-2006 годы

Постановление Правительства Республики Казахстан от 1 июля 2004 года N 729

В целях дальнейшего реформирования национальной страховой индустрии, направленного на укрепление роли страхования как эффективного механизма защиты интересов государства, граждан и хозяйствующих субъектов от финансовых, социальных и иных рисков и надежного источника долгосрочных внутренних инвестиций, а также обеспечения дальнейшего развития ее приоритетных направлений Правительство Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемую Программу развития страхового рынка Республики Казахстан на 2004-2006 годы (далее - Программа).

2. Центральным и местным исполнительным органам, государственным органам, непосредственно подчиненным Президенту Республики Казахстан (по согласованию), представлять информацию о ходе выполнения Плана мероприятий по реализации Программы в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (по согласованию) два раза в год, к 15 января и 15 июля, по итогам полугодия.

3. Агентству Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (по согласованию) представлять сводную информацию о ходе выполнения Плана мероприятий по реализации Программы в Правительство Республики Казахстан два раза в год, к 30 января и 30 июля, по итогам полугодия.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (по согласованию).

5. Настоящее постановление в силу со дня подписания.

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

У т в е р ж д е н а
постановлением Правительства
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н
от 1 июля 2004 года N 729

Программа развития страхового рынка Республики Казахстан на 2004-2006 годы

1. Паспорт (основные параметры Программы)

Наименование	Программа развития страхового рынка Республики Казахстан на 2004-2006 годы.
Разработчик	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
Главная цель	Дальнейшее реформирование национальной страховой индустрии, направленное на укрепление роли страхования, как эффективного механизма защиты интересов государства, граждан и хозяйствующих субъектов от финансовых, социальных и иных рисков и надежного источника долгосрочных внутренних инвестиций.
Основные задачи	развитие личного страхования, в том числе его долгосрочных и накопительных видов; развитие системы взаимного страхования; повышение страховой культуры населения; повышение уровня информатизации и автоматизации страхового дела; выработка государственной политики в области обязательного страхования и повышение его эффективности; дальнейшее совершенствование инфраструктуры страхового рынка; подготовка и повышение квалификации специалистов в сфере страхования; повышение стандартов регулирования и надзора за страховой деятельностью; совершенствование механизмов перестрахования и сострахования.
Ожидаемый результат	Укрепление стабильности и надежности национальной страховой индустрии, создание предпосылок качественного роста спроса на личное

страхование, создание современной инфраструктуры страхового рынка, повышение уровня страховой культуры населения, построение эффективной системы обязательного страхования, улучшение кадрового потенциала в сфере страхования, внедрение новых страховых продуктов и технологий, улучшение качества страховых услуг, повышение эффективности надзора и регулирования участников страхового рынка.

Необходимые	Средства республиканского бюджета, размер
ресурсы и	которых будет определен в бюджете 2005 года
и с т о ч н и к и	
финансирования	
Срок реализации	2004-2006 годы

2. Введение

Реализация Государственной программы развития страхования в Республике Казахстан на 2000-2002 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 27 ноября 2000 года N 491, позволила достичь определенного уровня развития страхового сектора экономики и создала предпосылки для дальнейших преобразований в этой отрасли.

В частности, базовое страховое законодательство построено в целом с учетом международных стандартов регулирования и надзора, приняты меры по оптимизации перечня видов обязательного страхования, на качественно новый уровень подняты требования к деятельности страховых организаций, в том числе к их прозрачности и финансовой стабильности, осуществлены первоначальные мероприятия по созданию системы защиты законных интересов потребителей страховых услуг, становлению и развитию инфраструктуры страхового рынка.

Вместе с тем, современный этап развития экономики страны, в том числе с учетом тенденций в этой сфере как внутри государства, так в мировом пространстве, ставит перед национальной страховой индустрией новые цели и задачи. Поэтому важно своевременно и четко обозначить приоритетные направления развития страхового рынка республики на среднесрочную перспективу и пути их реализации. Это обусловлено многими факторами, в том числе и тем, что развитие страхования, как одного из эффективных рыночных механизмов управления рисками, способствует стабильному развитию и других отраслей экономики.

Кроме того, необходимость разработки данной Программы обусловлена и тем, что область применения института страхования отличается большим разнообразием и охватывает практически все сферы общественных отношений. При этом

эффективность страхования в значительной мере зависит от учета особенностей отрасли (сферы) ее применения, поэтому для решения вопросов по созданию правовых, экономических и иных предпосылок развития того или иного вида страхования должны быть задействованы соответствующие отраслевые государственные органы.

Настоящая Программа предусматривает реализацию основных мер по развитию отечественного страхового рынка, определенных Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан, одобренной постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июля 2003 года N 753.

3. Анализ современного состояния и проблемы

3.1. Общие сведения по страховому рынку

По состоянию на 1.01.2004 года на страховом рынке Республики Казахстан осуществляют лицензированную деятельность 32 страховые организации (в том числе: 1 - по страхованию жизни, 6 - с участием нерезидентов Республики Казахстан), 6 страховых брокеров, 28 актуариев и 34 аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудита страховой организации.

На отчетную дату 29 страховых организаций являются участниками фонда гарантирования страховых выплат.

Страховые премии. Совокупный объем страховых премий, собранных за 2003 год, составляет 28,9 млрд. тенге, что на 27,2 % больше объема, собранного за 2002 год.

млн. тенге

Поступление страховых премий !	На !	! на 1.01.04 г. !	Изменение !	
	! 1.01.03г. !	----- !	2003/2002 !	
	! Сумма !	доля, % !	г., в %	

Всего, в том числе по:	22719,4	28870,2	100,0	27,2
Обязательному страхованию	1201,8	2841,6	9,8	136,4
Добровольному личному страхованию	1913,0	2778,4	9,6	45,2
Добровольному имущественному страхованию	19604,6	23250,2	80,6	18,6

Объем страховых премий по обязательному страхованию на 1 января 2004 года превышает аналогичный показатель прошлого года на 136,4 %. По добровольному личному страхованию превышение составляет 45,2 %, по добровольному имущественному страхованию - 18,6 %.

Объем страховых премий, собранных по отраслям страхования, (life, non-life)

выглядит следующим образом.

Отрасль "страхование жизни". За период 2003 года объем страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни", составляет 430,2 млн. тенге (\$ 3,1 млн.), что в 2 раза превышает аналогичный показатель 2002 года. Доля страховых премий, собранных по отрасли "страхование жизни" на отчетную дату, составляет 1,5 % против 0,9 % на 1 января 2003 года.

Отрасль "общее страхование". Объем страховых премий, собранных за период 2003 года по отрасли "общее страхование", составляет 28,4 млрд. тенге (\$ 204,0 млн.), что на 26,3 % больше, чем за аналогичный период 2002 года.

Доля страховых премий, собранных страховыми компаниями с участием нерезидентов Республики Казахстан, по состоянию на 1.01.2004 года составляет 37,5 % (10,8 млрд. тенге).

Объем страховых премий, переданных в перестрахование, составляет 16,8 млрд. тенге или 58,2 % от совокупного объема страховых премий. При этом в перестрахование нерезидентам передано 54,2 % от совокупного объема страховых премий.

млн. тенге

Страховые премии, переданные в перестрахование	На 1.01.03 г.		на 1.01.04 г.	
	! Сумма !	доля,% !	Сумма !	доля,% !
-----	-----			
В с е г о	п е р е д а н о		в	
перестрахование, в т.ч.	16865,1	74,2	16776,2	58,2
Нерезидентам	15469,8	68,1	15654,8	54,2
Резидентам	1395,3	6,1	1121,4	4,0

От общей суммы страховых премий, переданных в перестрахование, основную долю занимают премии по добровольному имущественному страхованию - 96,8 %, по добровольному личному страхованию - 2,9 %, по обязательному страхованию - 0,3 %.

Страховые выплаты. Общий объем страховых выплат, произведенных за 2003 год, составил 4,2 млрд. тенге (\$ 29,1 млн.), увеличившись по сравнению с данными за 2002 год на 80,2 %. При этом, доля страховых выплат за счет возмещения по перестрахованию от перестраховочных организаций составляет 19 % (0,8 млрд. тенге).

млн. тенге

Страховые выплаты	! На	! на 1.01.04 г.	!Изменение
	!1.01.03г.!	-----	!2003/2002

	!	! Сумма !	доля, % !	г., в %
Всего, в том числе по:	2315,2	4172,4	100,0	80,2
Обязательному страхованию	759,1	1316,7	31,6	73,5
Д о б р о в о л ь н о м у страхованию	лич н о м у 586,4	988,6	23,7	68,8
Добровольному страхованию	им у щ е с т в е н н о м у 969,7	1867,1	44,7	92,7

Из общей суммы страховых выплат, произведенных за период 2003 года, наибольший объем страховых выплат сохраняется по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств 31,6 % от совокупной суммы выплат. Коэффициент убыточности по данному классу страхования составляет 50,6 %, увеличившись с 45,6 % в прошлом месяце в связи с увеличением объема страховых выплат по данному классу страхования в декабре 2003 г о д а .

В целом, на отчетную дату коэффициент убыточности (отношение страховых выплат к страховым премиям) составляет 14,5 %.

Капитал. По состоянию на 1 января 2004 года размер собственного капитала страховых организаций составил 9,0 млрд. тенге (\$ 63,0 млн.), что на 47,3 % больше чем на аналогичную дату прошлого года.

В соответствии с введенными нормативами расчет достаточности собственного капитала страховых организаций включает в себя ликвидные финансовые активы.

Активы. Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2004 года составил 20,7 млрд. тенге (\$ 144,5 млн.), что на 64,4 % больше аналогичного показателя на 1 я н в а р я 2 0 0 3 г о д а .

Обязательства. По состоянию на 1 января 2004 года сумма обязательств страховых организаций составила 7,4 млрд. тенге (\$ 52,8 млн.), увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 57,4 %.

На отчетную дату объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования (за вычетом доли перестраховщика), составил 4,5 млрд. тенге, что на 66,7 % больше объема сформированных резервов на 1 января 2003 года. Доля перестраховщика в страховых резервах на отчетную дату составляет 8,7 млрд. тенге.

3.2. Проблемы развития страхового рынка

Основными проблемами развития страхового рынка являются вопросы недостаточности развития в республике рынка страхования жизни и других видов личного страхования, внедрения систем корпоративного управления страховых

организаций, формирования и обеспечения доступности базы статистических и иных данных о деятельности страховых (перестраховочных) организаций, автоматизации деятельности страховых компаний.

Среди проблем страхового сектора также следует отметить ограниченность предлагаемых услуг по добровольному страхованию, включая долгосрочное и накопительное страхование жизни, относительную дороговизну страховых продуктов (за исключением обязательных видов страхования, где стоимостные условия определены законодательством) и их невостребованность, недостаточную активность отдельных страховых организаций на рынке и низкий интерес к страхованию, особенно к страхованию жизни, потенциальных страхователей, которые, пока больше доверяют свои деньги банкам, низкое качество управления страховыми организациями собственными рисками (выявление, оценка, отчетность), неразвитость системы предоставления займов страхователям страховыми организациями по договорам накопительного страхования жизни, недостаток доверия населения к страховому рынку, невысокое качество услуг и обслуживания в страховых организациях, мошенничество в области страхового бизнеса.

Ниже приведен сравнительный анализ основных показателей страховых рынков разных стран.

Сравнительный анализ основных показателей страховых рынков

	США	Япония	Германия	Польша	Венгрия	Россия	Казахстан
Сумма страховых премий (млн. долл. США)	1157516	342421	164773	4795	1336	9481	201,4
Доля страховых премий по страхованию жизни в %	48,7	72,9	40,0	33,5	45,9	50,5	1,5
Суммы страховых выплат (млн. долл. США)	данных	112423	117585	2345	500	5889	29,1
Отношение страховых							

в ы п л а т									к	
с т р а х о в ы м										
п р е м и я м										
(к о э ф ф и ц и е н т										
у б ы т о ч н о с т и)										
в %	77,5	33	71	49	37	62	14,5			
С т р а х о в ы е										
п р е м и и					н а				д у ш у	
н а с е л е н и я										
(долл. США)	3837	2655	1529	123	133	65	13,5			
О т н о ш е н и е										
с т р а х о в ы х										
п р е м и й									к	
ВВП в %	10,60	7,09	6,71	2,89	2,89	3,07	0,65			
С т р а х о в ы е										
п р е м и и									к	
к о л и ч е с т в у										
р а б о т н и к о в										
с т р а х о в ы х										
о р г а н и з а ц и й									н е т	н е т
(долл. США)	451264	696812	471199	154858	98477	данных	данных			
К о э ф ф и ц и е н т										
с о б с т в е н н о г о										
у д е р ж а н и я ,										
с т р а х о в ы х										н е т
п р е м и й в %	89,57	95,35	84,02	84,06	84,13	данных	42			
С т р а х о в ы е										
п р е м и и ,										
п е р е д а н н ы е								н а		
п е р е с т р а х о -										
в а н и е				-				н е р е -		
з и д е н т а м										н е т
(млн.долл.США)	29867	725	3389	350	156	данных	117,0			
Д о л я								с т р а х о в ы х		
п р е м и й ,								п е р е -		
д а н н ы х								н а		
п е р е с т р а х о в а н и е										
н е р е з и д е н т а м										н е т
в %	2,58	0,21	2,06	7,29	11,69	данных	54			

Коэффициент страховых премий	принятых								
на перестрахование в %	8,72	1,58	23,72	1,26	0,11	данных	4,59	нет	
Доля страховых премий , собранных страховыми организациями и иностранным участием	в %								
(страхование жизни)	21,99	9,58	14,96	49,40	98,17	данных	1,5	нет	
Доля страховых премий , собранных страховыми организациями с иностранным участием	в %								
(общее страхование)	12,01	25,85	13,40	33,35	0,10	данных	35,9	нет	
Отношение страховых премий к обязательному страхованию общей суммы страховых премий в %	данных	данных	данных	данных	данных	31,40	26,00	9,8	
Активы страховых организаций (млн.долл. США)	4186900	3113400	данных	8726,60	2508,30	данных	144,5	нет	

Данные по Германии, Венгрии, Японии, Польше, США приведены за 2000 год.

Данные по России за 2001 год.

Данные по Казахстану за 2003 год.

4. Цель и задачи Программы

Главной целью Программы является дальнейшее реформирование национальной страховой индустрии, направленное на укрепление роли места страхования, как эффективного механизма защиты интересов государства, граждан и хозяйствующих субъектов от финансовых, социальных и иных рисков и надежного источника долгосрочных внутренних инвестиций.

Достижение цели настоящей Программы предполагает решение следующих задач:

повышение уровня социальной защищенности граждан путем стимулирования развития видов долгосрочного и накопительного личного страхования;

развитие системы взаимного страхования;

усиление работы по пропаганде и разъяснению целей страхования, страхового законодательства, реформ, проводимых в сфере страхования, осуществление иных мер, направленных на защиту прав потребителей страховых услуг и повышение уровня страховой культуры населения;

содействие внедрению современных технологий в области информатизации и автоматизации страхового дела;

формирование государственной политики в области обязательного страхования и повышение эффективности системы обязательного страхования;

формирование полноценной инфраструктуры страхового рынка, более четкое определение круга участников и сферы их деятельности;

подготовка и повышение квалификации специалистов в сфере страхования;

организация системы надзора и регулирования страховой деятельности с учетом перехода на единый надзор за финансовым рынком;

развитие рынков перестрахования и сострахования.

5. Основные направления и механизмы реализации Программы

5.1. Развитие личного страхования

Одной из основных проблем развития страхового рынка в республике является недостаточное развитие личного страхования (life insurance), в том числе его долгосрочных (накопительных) видов.

Именно личное страхование, и в том числе страхование жизни, повышает инвестиционный потенциал, поскольку страховые организации через долгосрочные виды личного страхования привлекают деньги в экономику на достаточно продолжительный промежуток времени и становятся тем самым инструментом, который может эффективно способствовать развитию системы институциональных инвестиций, что особенно важно для экономики страны.

При этом физические лица являются потенциальными страхователями по всему

спектру личного страхования и страхования жизни в частности: на случай смерти, потери трудоспособности, достижения определенного договором возраста или срока, а также страхования расходов на образование, страхования пенсии (аннуитеты), страхования жизни заемщика кредита.

Также работодатели при наличии соответствующих условий должны быть заинтересованы выступить в качестве страхователей по страхованию на случай смерти, страхованию дополнительной пенсии и по страхованию на дожитие своих сотрудников.

5.1.1. Проблемы развития личного страхования

В настоящее время в республике сектор личного страхования остается практически неразвитым.

Особенности проведения личного страхования и в том числе страхования жизни на нынешнем этапе связаны со следующими проблемами:

- недостаточный уровень доходов населения;
- негативная история личного страхования в постсоветский период;
- ограниченный круг надежных финансовых инвестиционных инструментов;
- неуверенность потенциальных страхователей в будущем;
- низкая страховая культура населения, отдельных страховых посредников и страховщиков;
- отсутствие экономических стимулов для участия населения в долгосрочном личном страховании.

В этот список также можно добавить отсутствие доверия со стороны населения к страхованию, являющееся следствием громких скандалов, связанных с "финансовыми пирамидами", а также обесцениванием страховых сумм по договорам, заключенным Госстрахом СССР.

Развитию личного страхования также мешает традиционное использование населением других способов создания сбережений (движимое имущество, недвижимость, покупка иностранной валюты), что отчасти является наследием инфляционного периода отечественной экономики, когда все свободные средства сразу же вкладывали в относительно твердые ценности.

В странах Европейского Союза, в среднем показатель отношения страховых премий к ВВП составляет 8,5 %, в Республике Казахстан за 2003 год он составил 0,65 %. При этом доля страховых премий по страхованию жизни в общем объеме страховых премий в развитых странах достигает от 50 % до 80%, в нашей стране данный показатель на сегодняшний день составляет всего 1,5 %.

Используя названные показатели необходимо отметить, что данные за 1990 год свидетельствуют, что в расчете на 1 000 человек действовало около 834 договора страхования. Страхованием жизни было охвачено порядка 78 % численности рабочих, служащих и колхозников, 57 % хозяйств страховали строения, 44 % семей - домашнее

имущество и столько же собственников - свои автомобили. Такой охват страхованием являлся довольно высоким, если учесть, что застраховать все 100 % объектов не удастся ни одному государству (даже в Великобритании 15-20 % частных домов и находящееся в них имущество не застрахованы). Страховые премии в общих денежных расходах населения составляли 2,1 %, то есть из каждых 100 истраченных рублей два рубля направлялось на оплату страховых услуг, что сопоставимо с затратами на приобретение велосипедов, мотоциклов и легковых автомобилей (1,8 %).

5.1.2. Перспективы развития личного страхования

Наиболее заинтересованным субъектом в развитии рынка личного страхования в стране должно являться государство.

Во-первых, проблема изыскания средств для решения государственных проблем имеет первостепенную важность, и именно личное страхование, включая страхование жизни, позволяет привлечь дополнительные средства, являющиеся источником долгосрочных инвестиционных ресурсов.

Во-вторых, личное страхование компенсирует дефицит государственных социальных гарантий. Долгосрочное личное страхование (в том числе пенсионные аннуитеты) обеспечивает получение дополнительного дохода, не зависящего от размера государственных выплат, в том числе по старости и инвалидности. Наличие развитого рынка личного страхования снижает нагрузку на расходную часть бюджета, уменьшая затраты государства на социальное обеспечение граждан. Тем самым, государство получает возможность сосредоточиться на защите наименее обеспеченных слоев населения.

В-третьих, развитие личного страхования, как одной из наиболее трудоемких и наукоемких отраслей страхования, ведет к образованию новых рабочих мест.

Реформы, проводимые в настоящее время государством в социальной сфере и сфере страхования, а также положительные сдвиги в экономике страны закладывают основу для развития института личного страхования в республике.

В настоящее время уже имеется потенциал для использования страховых принципов в сфере пенсионных услуг путем внедрения пенсионных аннуитетов, а также в других областях социальной сферы, включая страхование работодателей. В соответствии с приоритетами, определенными государством, вопрос о развитии личного страхования, и в том числе страхования жизни, трудоспособности, здоровья, системы аннуитетов и иных социально значимых видов страхования, а также об активизации деятельности страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, является наиболее актуальным.

5.1.3. Мероприятия по развитию новых страховых продуктов в сфере личного страхования, в том числе страхования жизни и аннуитетов

В целях успешного продолжения пенсионной реформы и реформы системы социального обеспечения необходимо развитие системы предоставления аннуитетов,

как продукта личного страхования, призванного эффективно обеспечить регулярные пожизненные или долгосрочные выплаты:
лицам, достигшим пенсионного возраста;
лицам, утратившим трудоспособность до достижения пенсионного возраста;
наследникам по случаю смерти кормильца.

Именно внедрение аннуитетов позволит обеспечить наиболее защищенное пребывание человека на пенсии. Система аннуитетов и организации, осуществляющие страхование жизни, могут обеспечить пожизненным доходом пенсионеров, поскольку накопительные пенсионные фонды могут выплатить лишь суммы, фактически накопленные их вкладчиками, независимо от продолжительности жизни пенсионера и достаточности накоплений для пожизненного обеспечения.

Развитие страхового рынка в целом и рынка личного страхования в частности во многом зависит от развития финансовых рынков и предлагаемых этими рынками инструментов, в которые могут инвестироваться активы страховых организаций. Для обеспечения диверсификации активов страховых организаций по рискам, по срочности инструментов и их ликвидности необходимо дальнейшее развитие рынка ценных бумаг

Особое место в развитии личного страхования занимает появление новых страховых продуктов в этой отрасли, которые позволяют страхователям управлять своими вложениями в виде страховых взносов. Такие продукты, так называемые участвующие полисы (unit-linked), широко распространены в развитых странах и формируют значительную часть активов страховых организаций, осуществляющих страхование жизни.

Для достижения целей настоящей Программы в сфере развития личного страхования, в том числе аннуитетов можно выделить следующие приоритеты:

1. Реформирование страхового законодательства в области предоставления аннуитетов, страхования жизни и трудоспособности, в том числе, обеспечивающего появление новых страховых продуктов, а также рассмотрение возможности уточнения классификации отраслей и классов страхования.

2. Обеспечение сохранности накоплений в организациях, осуществляющих страхование жизни.

3. Совершенствование режима налогообложения с целью развития долгосрочного (накопительного) страхования.

4. Создание условий для институционального становления организаций, осуществляющих страхование жизни.

5. Расширение возможностей для долгосрочных инвестиций организаций, осуществляющих страхование жизни.

5.1.4. Создание Государственной аннуитетной компании

Дополнительным импульсом в развитии долгосрочного личного страхования, в особенности системы предоставления аннуитетов, должно стать создание Государственной аннуитетной компании.

Создание названной организации обусловлено необходимостью реализации прав граждан, достигших пенсионного возраста или выходящих на пенсию досрочно по получению пожизненной пенсии в соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении. Учредителем этой государственной организации может выступить Правительство страны. Создание Государственной аннуитетной компании должно сопровождаться целым комплексом дополнительных мер по стимулированию и развитию системы предоставления аннуитетов.

Таким образом, создание Государственной аннуитетной компании позволит:
обеспечить успешное проведение обязательного страхования ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

стимулировать развитие системы предоставления аннуитетов в общем и долгосрочных видов страхования в частности;

придать дополнительный импульс развитию и совершенствованию страховых технологий, применяемых страховыми организациями;

накопить необходимый опыт в области предоставления аннуитетов;

удовлетворить имеющийся спрос на этот страховой продукт (аннуитеты) и обеспечить реализацию прав граждан, предоставленных им в соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении.

Основными направлениями деятельности Государственной аннуитетной компании должны стать :

предоставление на страховом рынке аннуитетных продуктов, в т.ч. заключение договоров пенсионного аннуитета;

осуществление страховых выплат работникам, получившим травмы и увечья, при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей посредством заключения договоров аннуитета .

Результатом деятельности Государственной аннуитетной компании должно стать:

появление на страховом рынке новых долгосрочных страховых продуктов;

появление на страховом рынке республики нескольких частных страховых организаций по страхованию жизни;

совершенствование системы пенсионного обеспечения в республике;

дальнейшее развитие и укрепление инфраструктуры национального страхового рынка ;

внедрение современных технологий осуществления страхования в целом.

5.2. Развитие взаимного страхования

Мировая практика свидетельствует, что взаимное страхование является одним из важных элементов современного страхового рынка. При взаимном страховании осуществляется страхование имущества и иных имущественных интересов юридических и физических лиц путем создания ими обществ взаимного страхования. Как правило, такие общества создаются лицами, деятельность которых связана с однотипными рисками. В частности, создание обществ взаимного страхования возможно работниками предприятий на базе их профессиональных союзов и объединений, владельцами однотипных водных транспортных средств и так далее.

Необходимость взаимного страхования обусловлена, прежде всего, наличием большого количества рисков, которые коммерческие страховщики отказываются принимать на страхование в силу различных причин: частые убытки, высокие значения страховых сумм.

Одним из главных преимуществ взаимной формы страхования является ее более низкая стоимость по сравнению с коммерческим страхованием, которая наряду с другими ее достоинствами предопределила широкое распространение обществ взаимного страхования в мировой практике страхования. Шесть из десяти крупнейших страховых компаний в мире являются обществами взаимного страхования. На пяти крупнейших национальных рынках страхования (США, Япония, Германия, Великобритания, Франция) доля премий по операциям взаимного страхования составляет около 40 % всех страховых премий. В Швеции, где доля страховой премии в ВВП составляет около 5 %, а на одного жителя страны приходится около 1600 долларов США страховых премий, из 89 крупных страховщиков, 21 - это общества взаимного страхования.

Организационный принцип взаимного страхования состоит в разложении суммы убытка при наступлении страхового случая на всех членов общества. Отличие общества взаимного страхования от акционерного состоит в том, что каждый страхователь является в нем одновременно и членом общества.

При этом в международной практике отдельные категории обществ взаимного страхования (например, в зависимости от объема страховых премий) не подлежат регулированию со стороны государственных органов, что способствует созданию множества небольших обществ взаимного страхования.

Вместе с тем, в Казахстане институт взаимного страхования не используется вообще. Причин этому можно назвать много, но большую роль в этом играет отсутствие законодательного акта, определяющего правовой статус обществ взаимного страхования и условия их деятельности. Поэтому первоочередной задачей в этой сфере является создание соответствующей нормативной правовой базы.

5.3. Повышение страховой культуры населения

Основной задачей развития страхования и страховой деятельности в стране являются восстановление и дальнейшее повышение страховой культуры населения. В

настоящее время можно констатировать, что низкий уровень развития страхового рынка сложился, в том числе в силу недостаточной страховой культуры населения.

К числу причин этого можно отнести негативное отношение населения к страхованию в целом (недоверие населения), исторически сложившуюся ориентированность населения на социальную и иную помощь со стороны государства, отсутствие доступной информации о страховых продуктах, деятельности страховых организаций, в том числе в силу их низкой рекламной активности, непонимание смысла страховых услуг, отсутствие позитивных материалов о деятельности страховых организаций в средствах массовой информации, высокие страховые тарифы, несопоставимые с доходами населения, невыгодные условия страхования.

Для решения существующих проблем в сфере повышения страховой культуры населения необходимо осуществление широкомасштабных, согласованных с участием всех профессиональных участников страхового рынка и их объединений, государственных органов мероприятий позволяющих повысить привлекательность страхования для населения.

В связи с чем, в целях реализации настоящей Программы предполагается осуществление следующих мероприятий:

проведение на регулярной основе совместной с профессиональными участниками страхового рынка их объединениями просветительской и разъяснительной работы среди населения, направленной на представление более полной и объективной информации о рынке страховых услуг и страховых продуктах, в том числе по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг;

регулярное проведение тематических конференций, семинаров, направленных на повышение уровня профессионального образования участников страхового рынка;

информирование населения о незаконной либо неправомерной деятельности на страховом рынке, в том числе страховых агентов и других посредников страховых организаций - нерезидентов Республики Казахстан на территории Республики Казахстан;

унификация терминологии, используемой при заключении договоров страхования (перестрахования) и других документов, используемых в страховой деятельности.

В формировании страховой культуры населения велика роль самих страховых организаций и их объединений, которым необходимо активизировать взаимодействие со средствами массовой информации, организации образовательных и обучающих программ для широких слоев населения, проведения маркетинговых исследований, изучающих спрос населения на страховые услуги и, при необходимости разработки новых страховых продуктов.

В настоящее время отечественные страховые организации предоставляют достаточно низкий ассортимент страховых услуг (не более 40 видов, причем, в основном, классических. Для сравнения в США действует более 3 тысяч видов

страхования, в Европе 400-500).

Одним из эффективных средств повышения информированности населения о страховании и страховой деятельности должен стать выпуск специализированного печатного издания (которое в настоящее время отсутствует), в создании которого возможно участие также профессиональных участников страхового рынка.

5.4. Формирование полноценной базы страховой статистики

5.4.1. Текущее состояние

Необходимым фактором развития страхования в целом, в том числе его накопительных видов и системы предоставления аннуитетов является наличие обширной базы статистических и иных данных.

Имеющаяся в наличии государственная статистика не в полной мере может быть использована в страховании.

Во-первых, общие таблицы продолжительности жизни не отличаются высокой точностью и полной сопоставимостью данных, а так же тщательностью их математической обработки.

Во-вторых, детализация государственной статистики не позволяет построить необходимое множество актуарных таблиц для обоснования тарифов различных видов страхования, как обязательного, так и добровольного. Многие необходимые сведения для проведения актуарных расчетов в данных государственной статистики, вообще, отсутствуют.

В-третьих, страховые компании работают с особой группой населения: совокупностью лиц застрахованных в разное время, в разном возрасте и от разных рисков.

Понимая важность использования при актуарных расчетах достоверных статистических данных, многие отечественные страховые компании уже пришли к пониманию необходимости ведения собственных баз данных. Однако это не является полноценным решением проблемы, так как в случае такого разрозненного учета, полученная (каждым отдельным страховщиком) информация будет достаточно малого объема, не однородна и не слишком достоверна.

5.4.2. Необходимость формирования полноценной базы страховой статистики

Успешная реализация мероприятий по улучшению качества расчетов страховых тарифов и страховых резервов, в частности, разработка и введение в действие программного продукта по их расчету, невозможна без наличия такой базы данных.

База данных должна содержать сведения об общей смертности населения, смертности отдельных категорий населения (например, участвующих в накопительной пенсионной системе и регулярно уплачивающих пенсионные взносы), смертности инвалидов, показатель восстановления от инвалидности, показатели повышения

степени инвалидности, травматизма и так далее.

Накопление страховой статистики для ее использования профессиональными участниками страхового рынка, в особенности актуариями, андеррайтерами, является достаточно трудной и затратной задачей. Это обусловлено следующими причинами.

Во-первых, необходимо разработать и ввести в практику работы всех страховых (перестраховочных) организаций формы отчетности с высокой степенью детализации данных.

Во-вторых, достаточно трудоемкой является работа по организации процесса сбора необходимой статистической информации, а также работа по формированию, обновлению и мониторингу базы данных.

В-третьих, для формирования и накопления статистических и иных данных, адекватно отражающих реальную картину при осуществлении страхования, необходим достаточно длительный промежуток времени, порядка 3-5 лет.

Кроме того, наличие достаточной базы статистических и иных официальных данных, необходимо для оценки вероятности наступления страхуемых рисков и максимального размера вреда, причиняемого ими при рассмотрении вопросов о целесообразности введения того или иного вида обязательного страхования.

Наличие таких данных с высокой степенью достоверности, позволит устанавливать адекватные размеры страховых тарифов по договорам личного страхования.

5.4.3. Мероприятия, осуществление которых необходимо с целью формирования полноценной базы страховой статистики

Работа по созданию и формированию базы данных страховой статистики должна включать в себя, в том числе следующие компоненты:

разработку единой методической базы для сбора, хранения и обработки собираемых данных, в первую очередь в обязательном страховании;

определение перечня показателей, способных наглядно и адекватно отразить потребности страховых организаций;

создание механизма корректировки (при необходимости) перечня видов страхования и перечня показателей в процессе изменения конъюнктуры страхового рынка, а также механизма участия потребителей статистической информации в такой корректировке.

Разрабатываемый перечень показателей страховой статистики должен отвечать следующим требованиям:

охватывать все области страхования;

обеспечивать взаимосвязь данных внутри самой системы страховой статистики на основе ряда аналитических операций, отражающих эти связи (путем использования единых классификаций и классификаторов);

предоставлять возможность выявления особенностей в наступлении страхового

случая для различных классов застрахованных объектов.

При разработке перечня следует учесть опыт, накопленный в данной сфере международными статистическими организациями и актуарными обществами. Более того, желательно, чтобы разрабатываемый перечень показателей страховой статистики был методически и методологически совместим с аналогичными показателями, принятыми в мире.

Мероприятия по созданию, формированию и постоянному мониторингу указанной базы данных позволят придать дополнительный импульс в развитии не только страхования жизни, но и всего личного страхования в целом.

С этой целью, предполагается активизировать работу по формированию статистической базы данных по различным видам (классам) страхования совместно с Национальным Банком Республики Казахстан и ЗАО "Казахстанский Актуарный центр" в части разработки и введения детализированных форм статистической отчетности.

5.5. Развитие системы обязательного страхования

Механизм обязательного страхования, как показывает опыт стран с развитой рыночной экономикой, широко используется государством в целях обеспечения социальной стабильности и ускорения развития экономики.

Данный опыт получил свое применение и в Казахстане, где за последние годы существенно расширилась сфера использования обязательного страхования для решения задач по защите имущественных интересов граждан, юридических лиц и государства от природных, техногенных, финансовых, экономических и иных рисков.

Вместе с тем, отечественной системе обязательного страхования еще присущи проблемы, многие из которых связаны с отсутствием единой государственной политики в этой сфере.

В частности, различные государственные органы при решении вопроса о введении какого-либо вида обязательного страхования руководствуются, как правило, узковедомственными интересами, без учета приоритетов социально-экономического развития страны, реального состояния национального страхового рынка и финансовых возможностей потенциальных страхователей.

В целях разрешения этих и других проблем обязательного страхования необходимо решение следующих основных задач.

1. Формирование государственной политики в сфере обязательного страхования, включающей в себя следующие вопросы.

1) Правовые, экономические и иные основания введения вида обязательного страхования.

Главным критерием отнесения того или иного вида страхования к обязательному

страхованию должна стать его социально-экономическая значимость для граждан, хозяйствующих субъектов и государства.

Для указания в законодательном акте нормы, предусматривающей вид обязательного страхования, и/или принятия соответствующего закона по нему должно быть разработано социально-экономическое обоснование необходимости, эффективности и экономической целесообразности вводимого вида обязательного страхования.

Следует рассмотреть вопрос о внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Республики Казахстан в целях уточнения понятия "обязательного страхования", принципов и сферы его применения. При этом должны быть четко разграничены правовые основания проведения обязательного страхования - в силу отдельного законодательного акта или договора.

С точки зрения защиты интересов государства, введение вида обязательного страхования также должно преследовать, по возможности, цели уменьшения нагрузки на республиканский бюджет, как источника компенсации убытков населения и хозяйствующих субъектов от социальных, техногенных, экологических, природных, предпринимательских и иных рисков.

Исходя из этого, предварительному рассмотрению подлежат:

экономическая выгодность страхования по сравнению с другими инструментами управления рисками (целевые резервы и фонды, компенсация ущерба напрямую из бюджета, самострахование и другие);

вопросы формирования полноценной статистической базы данных и наличия уже существующих данных для экономической оценки;

реальная возможность принятия рисков на страхование, которая в первую очередь, определяется емкостью национального страхового рынка (капитализацией страховщиков), природой рисков и размером возможных последствий их проявления, уровнем безопасности производства и жизнедеятельности и другими факторами;

соответствие принципов вводимого обязательного страхования основополагающим правилам страхования (его экономической сути и особым условиям организации этого вида страховых отношений);

наличие у потенциальных страхователей средств для финансового обеспечения страхования (достаточный уровень покупательской способности потребителей страховых услуг);

наличие соответствующей отраслевой инфраструктуры, позволяющей обеспечить проведение обязательного страхования;

соответствие условий вводимого обязательного страхования международной практике страхования.

2) Принципы обязательного страхования.

Сфера применения вида обязательного страхования и правовые основания его

проведения должны соответствовать следующим основным принципам:

условия и порядок проведения страхования устанавливаются законом (либо с указанием в нем возможности иного регулирования отдельных вопросов);

сплошной охват объектов, подлежащих страхованию;

достаточная длительность проведения страхования (как правило, обязанность по заключению договора страхования прекращается только с исчезновением объекта страхования);

открытость информации об основных условиях осуществления обязательного страхования;

реальная возможность выполнения страховщиками и другими лицами своих обязательств по договору страхования;

условия ответственности сторон договора страхования и иных лиц, в том числе государства.

3) Участие государства в сфере обязательного страхования.

Основной целью участия государства в сфере обязательного страхования должно стать обеспечение контроля за его проведением.

Реализация этой цели предполагает создание надежной системы обязательного страхования, одним из ключевых звеньев которого должна стать защита потребителей финансовых страховых услуг. Для этого должны быть использованы механизмы, предусматривающие как косвенное, так и прямое участия государства в этой системе.

Косвенное участие предполагает использование государством различных механизмов, включая повышение уровня требований к деятельности страховых организаций, в том числе к их финансовой устойчивости и платежеспособности, установление дополнительных условий их допуска на рынок обязательного страхования.

Наиболее эффективным механизмом прямого участия государства в области защиты интересов потребителей страховых услуг является создание системы, гарантирующей страховую выплату страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) в случаях, когда это не может осуществить страховая организация.

Эту цель предполагается поэтапно реализовать с помощью созданного в соответствии с Законом Республики Казахстан от 3 июня 2003 года N 423-III "О Фонде гарантирования страховых выплат" Фонда гарантирования страховых выплат. В настоящее время в систему гарантирования страховых выплат включены наиболее массовые виды обязательного страхования, которые характеризуются высокой вероятностью наступления страховых случаев и относительно небольшими размерами вреда от их наступления.

В перспективе с ростом капитализации Фонда гарантирования страховых выплат возможно расширение оснований осуществления гарантийных выплат названным

Фондом и на другие виды обязательного страхования.

Низкая покупательская способность основных потребителей страховых услуг, ограниченные возможности по заключению страховых сделок отечественных страховых организаций, и другие объективные причины, присущие страховому рынку Казахстана и его экономике в целом, не позволяют чрезмерно расширять сферу обязательного страхования, в том числе сопряженного с катастрофическими рисками.

Эти обстоятельства определяют срочность и важность мероприятий по снижению уровня рисков факторов, выработке комплекса мер по этим вопросам.

В частности, учитывая, что наиболее тяжелые, а в большинстве случаев и невосполнимые финансовые потери населения Казахстана могут быть связаны с повреждением или уничтожением их жилья в результате стихийных бедствий, необходимо создание в республике системы, обеспечивающей защиту от этих рисков.

Поэтому представляется целесообразным рассмотрение создания в Республике Казахстан системы возмещения ущерба, вызванного природными бедствиями собственникам жилья.

2. Совершенствование законодательства об обязательном страховании.

Предстоит определить целесообразность сохранения некоторых существующих видов обязательного страхования, включая пересмотр формальных законодательных норм об "обязательности страхования".

Принимая во внимание, что в сферу обязательного страхования включены (могут быть включены) виды страхования, крайне различные по объектам и другим условиям их проведения, целесообразно расширить возможные основания установления размеров страховых премий и страховых сумм (в силу закона, нормативного правового акта либо договора страхования).

Система обязательного страхования республики (с учетом планируемых к введению новых видов обязательного страхования) будет включать около 10 видов страхования, поэтому в рамках проводимых в стране мероприятий по систематизации законодательства необходимо рассмотреть вопрос о целесообразности консолидации отдельных законодательных актов по видам обязательного страхования в единый нормативный правовой акт.

3. Определение условий и перспектив вступления Республики Казахстан в международные системы страхования и заключения международных соглашений в сфере обязательного страхования.

Решение данной задачи предполагает осуществление ряда мер, необходимых для интеграции Казахстана в существующие международные схемы страхования.

В ближайшей перспективе необходимо решить проблемы межгосударственного автомобильного сообщения, возникшие после введения на территории сопредельных с

Казахстаном государств, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В частности, эти проблемы связаны с требованиями национального законодательства страны временного пребывания об обязательности заключения иностранным автовладельцем договора страхования своей гражданской ответственности. При этом размеры взимаемых страховых премий достаточно высоки.

В этой связи предстоит рассмотреть вопросы, связанные с созданием в рамках ЕврАзЭС либо СНГ международной системы ответственности владельцев транспортных средств. При этом в качестве базовой модели целесообразно использовать международную систему автострахования "Зеленая карта", что позволит в дальнейшем присоединиться к этой системе.

5.6. Развитие инфраструктуры страхового рынка

Важными элементами организации страхования, особенно страхования крупных рисков, являются такие участники страхового рынка, как актуарии, страховые посредники (страховые брокеры и страховые агенты), сюрвейеры, аварийные комиссары, аджастеры (claims adjusters) и другие. Это обусловлено, прежде всего, необходимостью точной оценки (финансовой, технической) страхуемых рисков и размера вреда, причиненного в результате наступления страхового случая. Кроме того, названные участники играют важную роль для улучшения качества страховых услуг и продвижения их к потребителям.

Вместе с тем, сегодня на казахстанском страховом рынке из этого списка официально представлены только страховые посредники и актуарии. При этом действующее законодательство по вопросам страхового посредничества требует совершенствования, в том числе более четкого определения условий деятельности страхового брокера и страхового агента. Необходимо иметь ввиду, что в странах с развитой страховой системой страховые брокеры помимо предоставления посреднических услуг между страхователем и страховщиком проводят оценку страхуемых рисков, берут на себя вопросы, связанные с урегулированием убытков.

Функциональное предназначение названных участников страхового рынка обуславливает необходимость вовлечения их в схемы обязательного страхования, особенно в видах, связанных со страхованием крупных рисков.

Необходимо законодательно определить функции и полномочия каждого участника страхового рынка и создать иные предпосылки для их становления и развития.

Необходимо продолжить реализацию мер по развитию Государственной страховой корпорации по страхованию экспортных кредитов и инвестиций, созданной в 2003 году. Основной задачей названной страховой организации является обеспечение страховой защиты для отечественных экспортеров и инвесторов от политических и коммерческих рисков.

Также необходимо рассмотреть вопросы деятельности Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов, созданного в 2003 году, целью создания которого является повышение обеспеченности населения жильем путем расширения доступа населения к системе ипотечного кредитования и улучшение качества ее функционирования (в том числе за счет удлинения сроков кредитования, увеличения размеров кредитов, снижения процентных ставок и размера первоначального взноса).

В частности, предполагается реорганизация названного фонда в страховую организацию, что потребует внесения изменений в действующее страховое законодательство. Прежде всего, такой подход в целом соответствует международной практике. В частности, директивы Европейского Союза предполагают осуществление страхования кредитов и, в том числе ипотечных кредитов страховыми организациями.

Ипотечное страхование является инструментом снижения кредитного риска при возможной неплатежеспособности заемщика, а также влияния ценовых колебаний на рынке недвижимости при реализации заложенного имущества, приводящих к убыткам кредитора, и в международной практике одним из основных принципов его проведения является страхование заемщиком части первоначального взноса (top-tier).

Учитывая, что ипотечное страхование тесно взаимосвязано и оказывает прямое влияние на финансовую устойчивость кредиторов, требуется рассмотреть вопросы определения на законодательном уровне принципов осуществления ипотечного страхования, в том числе путем выделения ипотечного страхования как отдельного класса страхования. При этом страхование рисков, связанных с выдачей ипотечных кредитов, не должно осуществляться по другим видам имущественного страхования.

Учитывая изложенное, необходимо установление специальных требований к деятельности страховых организаций, осуществляющих ипотечное страхование (уровень капитализации, порядок формирования страховых резервов). Прежде всего, это позволит повысить уровень платежеспособности и финансовой устойчивости данных страховых организаций, что будет способствовать становлению качественного и привлекательного рынка ипотечного страхования.

Кроме того, следует уделить особое внимание развитию саморегулируемых организаций на страховом рынке (СРО), которые будут объединять различных профессиональных участников страхового рынка (страховых агентов, актуариев, аварийных комиссаров и так далее). Особую значимость эта проблема приобретает с учетом того, что лицензирование и допуск на рынок отдельных профессиональных участников страхового рынка планируется передать именно саморегулируемым организациям.

5.7. Автоматизация учета и информатизация страхового рынка

Автоматизация и информатизация деятельности профессиональных участников страхового рынка, в том числе в области ведения бухгалтерского учета, является одной

из важнейших задач на данном этапе развития страхового рынка в стране.

Прежде всего, внедрение автоматизированных информационных систем позволит повысить надежность и прозрачность операций, проводимых профессиональными участниками страхового рынка, облегчить повседневный труд работников, ускорить процессы составления отчетности, обработки и анализа, информации.

С этой целью необходимо совместно с профессиональными участниками страхового рынка, их объединениями проводить работу по автоматизации информационной системы (программного обеспечения), позволяющей вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность автоматизированным способом.

При этом на начальном этапе стандартное программное обеспечение должно обеспечивать:

1) ведение Главной бухгалтерской книги, внедренной в автоматизированной информационной системе с учетом всех филиалов и представительств (при их наличии);

2) ведение вспомогательного бухгалтерского учета по всем совершаемым операциям;

3) надежность и безопасность используемой автоматизированной информационной системы.

Помимо этого необходимы разработка и введение в страховых (перестраховочных) организациях стандартного программного обеспечения и требований к нему по ведению, анализу баз данных страховой статистики. Эти меры позволят облегчить и упростить процедуру расчета страховых резервов, учитывая, что их расчет, заверенный актуарием, является обязательным и предоставляется в орган страхового надзора на регулярной основе.

5.8. Подготовка кадрового потенциала

Ускоренное развитие отечественного страхового рынка и необходимость его вхождения в мировое страховое пространство настоятельно диктует необходимость коренным образом повысить профессиональную квалификацию кадров страховой индустрии.

В настоящее время подавляющее большинство руководителей и специалистов страховых организаций не имеет ни специального образования, ни достаточного опыта и знаний в области страхового дела. Особенно это сказывается на способности менеджеров страховой организации определить правильную тарифную и инвестиционную политику, сформировать оптимальный страховой портфель, что в конечном итоге может негативно сказаться на устойчивости страховой организации, качестве и количестве предоставляемых ею услуг.

Проблемы профессиональной неподготовленности значительной части кадров

страховой индустрии в основном связаны с отсутствием в республике научно-исследовательских и образовательных центров, специализирующихся в области страхования. На сегодняшний день изучение вопросов страхования ограничивается только отдельными дисциплинами (бухгалтерский учет в страховых организациях, страховое право и так далее) в юридических и экономических высших учебных заведениях.

Отсутствие единых программ переподготовки и повышения профессионального уровня специалистов страховых организаций вынуждает решать эти вопросы в рамках каждой отдельно взятой страховой организации, что связано с большими материальными и иными затратами. Поэтому организовать обучение своих работников за границей или привлечь для этих целей иностранных специалистов могут только крупные страховые организации.

В целях решения этих и других проблем профессиональной подготовки кадров в сфере страхования необходимо решение следующих основных задач.

Осуществление переподготовки и повышения квалификации работников страхового рынка через систему среднего и высшего профессионального образования, организацию курсов, учебных центров, учебно-практических конференций и семинаров и других форм обучения.

Эта работа должна проводиться на основе соответствующих программ обучения, составленных общественным объединением страховщиков Казахстана. В целях реализации данной задачи необходимо рассмотреть вопрос о создании учебного центра при общественном объединении страховщиков за счет долевого участия всех страховых организаций.

2. Создание на базе средних и высших профессиональных учебных заведений центров по подготовке специалистов страхового дела.

Реализация данной задачи предполагает изучение вопроса открытия в соответствующих учебных заведениях постоянно действующих курсов обучения, переподготовки и повышения квалификации работников страховых организаций, а также открытия учебных групп по специальности "страхование".

3. Активное использование международных программ и возможностей международных финансовых, страховых и иных организаций для целей подготовки и повышения квалификации специалистов.

5.9. Развитие и повышение эффективности страхового надзора

5.9.1. Поэтапная гармонизация страхового законодательства с Директивами Европейского Союза и принципами и стандартами страхового надзора Международной Ассоциации Страховых Надзоров

Действующее страховое законодательство является достаточно эффективным инструментом регулирования страхового сектора, обеспечив при этом

уполномоченный государственный орган независимостью и достаточными полномочиями. Урегулированы многие вопросы организации страховой деятельности и взаимоотношений между участниками страховых отношений.

Вместе с этим развиваются новые страховые продукты и технологии их реализации, наблюдаются тенденции развития страхования как вида предпринимательства, все больше интегрирующегося в мировой страховой рынок, приобретая при этом международный характер. В связи с этим методы регулирования данного сектора экономики требуют совершенствования с учетом международных стандартов и принципов.

Как известно, основными задачами регулирования являются: повышение эффективности органа страхового надзора в защите законных интересов страхователей, которые должны быть уверены в исполнении страховыми организациями своих обязательств перед ними, а также поддержание конкурентной среды на страховом рынке и развитие его инфраструктуры в соответствии с международной практикой организации страхового дела.

В свою очередь создание равных условий деятельности на страховом рынке будет способствовать улучшению качества, расширению перечня и снижению стоимости предлагаемых страховых услуг для страхователей.

Решению описанных выше проблем будет способствовать поэтапно гармонизация законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности с европейскими директивами, регулирующими страховую деятельность, и основными принципами и стандартами страхового надзора Международной ассоциации страховых надзоров.

В этих целях требуется обеспечить максимальное соответствие казахстанских требований страхового законодательства международным стандартам, направленным на поддержание и оказание содействия развитию эффективного, справедливого и стабильного страхового рынка, а также дальнейшее развитие сотрудничества с надзорными органами разных стран.

5.9.2. Регулирование страхового посредничества

В настоящее время остаются практически не урегулированными условия деятельности страховых посредников. В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" порядок и условия деятельности страховых брокеров и страховых агентов регулируются только 17_ и 18_ статьями названного Закона.

При этом со стороны уполномоченного органа по регулированию и надзору за деятельностью субъектов страхового рынка не определены в полной мере полномочия и обязанности посредников во взаимоотношениях со страховыми (перестраховочными) организациями и страхователями (застрахованными, выгодоприобретателями),

ответственность за нарушение требований законодательства Республики Казахстан, требования к документообороту.

Отсутствие контроля и требований за деятельностью посредников дает им возможность злоупотребления, совершения противоправных действий и операций.

Учитывая изложенное, а также международную практику, предполагающую осуществление контроля за деятельностью страховых посредников, следует провести работу в области четкой регламентации деятельности страховых посредников, установления возможности создания и условиям деятельности страховых агентств юридическими лицами, путем внесения соответствующих изменений и дополнений в действующее законодательство и разработки нормативных правовых актов.

5.9.3. Внедрение новых принципов страхового надзора

В настоящее время регулирование и надзор за страховой деятельностью в общем, осуществляется на основе проверки выполнения субъектами надзора установленных нормативов, в том числе пруденциальных, так называемое пруденциальное регулирование. Этот подход заключается в поиске уже имеющихся проблем и последующих попытках их решения (устранения). При всей необходимости данного подхода, учитывая опыт многих стран, как один из его основных недостатков отмечается то, что в случае возникновения какой-либо проблемы у страховой (перестраховочной) организации, велика степень вероятности того, что уже слишком поздно прилагать усилия для ее успешного решения.

В целях совершенствования системы надзора и регулирования деятельности страховых (перестраховочных) организаций необходимо разрабатывать новые методы и механизмы регулирования, способные выявить возможные риски компаний уже на ранних этапах их возникновения.

Одним из решений проблемы эффективности надзора является использование концепции надзора, основанного на оценке риска (Risk-Based Supervision), которая призвана уменьшить риск в областях деятельности страховой (перестраховочной) организации, имеющих его высокую концентрацию, еще до фактического возникновения проблемы (в том числе нарушения пруденциальных нормативов).

Надзор на основе оценки рисков можно характеризовать как структурный процесс или комплекс последовательных процедур регулирования, направленный на выявление и классификацию ключевых рисков, с которыми сталкивается каждая страховая (перестраховочная) организация в процессе своей деятельности, выбор инструментов для оценки рисков и разработка программ мероприятий по предупреждению, снижению или предотвращению этих рисков.

По результатам исследований в странах, использующих рассматриваемую концепцию (в частности в США), выявлено, что с помощью небольшого числа коэффициентов и соотношений (в пределах от 12 до 15) взятых в совокупности можно прогнозировать до 75% случаев несостоятельности страховых организаций по меньше

мере за два года до того, как они стали неплатежеспособными, и предсказывать, по крайней мере, 95% случаев их несостоятельности за один год до банкротства.

5.9.4. Дальнейшее совершенствование регулирования и надзора за страховой деятельностью

В рамках реализации основных задач по совершенствованию регулирования и надзора за страховой деятельностью необходимо осуществить экспертизу существующей законодательной базы и подзаконных нормативных правовых актов, оказывающих непосредственное влияние на деятельность, осуществляемую страховыми организациями, с последующим внесением изменений и дополнений в действующие законодательные акты Республики Казахстан и нормативные правовые акты уполномоченного органа.

В частности, в этом направлении планируется рассмотреть следующие задачи: обеспечение сближения национального режима регулирования страховой деятельности с международными принципами и стандартами необходимости интеграции республики во Всемирную торговую организацию, в том числе путем поэтапного снижения ограничений на иностранное присутствие;

усиление надзора за перестраховочной деятельностью страховых организаций и страховых брокеров, в том числе путем установления требований к обязательному наличию у страховых брокеров - нерезидентов Республики Казахстан кредитных рейтингов (Credit Rating);

уточнение правовых основ деятельности участников страхового рынка (аварийных комиссаров, аджастеров, андеррайтеров, сюрвейеров, диспашеров и так далее), разграничение и уточнение деятельности страховых брокеров и страховых агентов;

дальнейшее развитие требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховых (перестраховочных) организаций;

разработка руководств по использованию деятельности актуариев, внутренних и внешних аудиторов, а также требований к внутренним правилам страховой организации, регламентирующим их взаимоотношения с посредниками и страховыми агентами;

разработка требований к системам корпоративного управления и управления рисками, в том числе к наличию четкой регламентации, осуществляемых операций;

совершенствование системы бухгалтерского учета страховых операций и повышение прозрачности финансовой отчетности;

установление требований к порядку расчета страховых тарифов;

унификация и стандартизация требований, определяемых при создании, лицензировании, согласовании профессиональных участников страхового рынка с требованиями, предъявляемыми к другим финансовым организациям;

проведение тестов раннего предупреждения рисков, основанных на системе оценки рисков ;

автоматизация системы сбора и обработки данных.

5.9.5 Повышение эффективности регулирования и надзора деятельности страховых организаций в отрасли "страхование жизни"

Перед уполномоченным органом по регулированию и надзору за деятельностью субъектов страхового рынка в целях дальнейшего стимулирования развития страхования жизни стоит задача по пересмотру отдельных требований законодательства Республики Казахстан, в том числе по соблюдению пруденциальных нормативов и иных, обязательных к соблюдению норм и лимитов для страховых организаций по "страхованию жизни" и в целом, разделению подходов к осуществлению надзора за страховыми организациями, осуществляющими деятельность в различных отраслях страхового бизнеса ("общее страхование" и "страхование жизни").

Необходимо отметить, что определяющим фактором развития страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", является наличие полноценного отечественного рынка долгосрочных ценных бумаг.

Эта проблема является частной в одной из общих проблем, связанных с развитием долгосрочных финансовых инструментов, крайне важных для страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", которая должна решаться целым комплексом мероприятий, в том числе с участием Правительства страны.

5.9.6. Внедрение внутренних систем управления в страховых (перестраховочных) организациях

5.9.6.1. Корпоративное управление

Деятельность любого хозяйствующего субъекта, а также любого физического лица связана с риском. В экономическом понимании риск представляет собой вероятность наступления неблагоприятного события, влекущего за собой нанесение ущерба, выраженного в низкой рентабельности или экономическими убытками.

Учитывая, что основным видом деятельности страховых организаций является принятие рисков других лиц, и следовательно в ней концентрируется значительная часть таких рисков, возникает необходимость адекватного регулирования, а также повышения эффективности деятельности страховой организации на основе внедрения системы корпоративного управления.

Внедрение системы корпоративного управления в страховых (перестраховочных) организациях является одним из наиболее актуальных вопросов развития как отдельной страховой (перестраховочной) организации, так и страхового рынка в целом.

Под системой корпоративного управления понимается система взаимоотношений между акционерами, советом директоров и правлением, определенных уставом, регламентом, официальными внутренними политиками компании.

В эту область входят требования по наличию в страховых организациях службы внутреннего аудита, наблюдательного совета, полноценной системы управления рисками, системы управления ликвидностью, инвестиционная, дивидендная политика и другое. Особое место занимает наличие установленных и утвержденных полномочий органа управления общества - Совета директоров, исполнительного органа общества - Правления и Председателя Правления, а также должностных инструкций работников компании, с четким выполнением решений и постановлений общества всеми работниками страховой организации и регламентацией их действий, установленных внутренними процедурами и политиками.

Система корпоративного управления предполагает наличие подробных описаний (формализация) различных процессов деятельности страховой организации.

В целях развития системы корпоративного управления в Казахстане вопросы, связанные с его широким внедрением, требуют анализа и изучения опыта других стран, где данная модель управления эффективно используется практически всеми компаниями и корпорациями.

Также предстоит осуществить мероприятия по практическому внедрению и применению норм и рекомендаций Кодекса корпоративного поведения.

5.9.6.2. Система управления рисками

В целях выявления возможных рисков компании уже на ранних этапах их возникновения, а также необходимости прогнозирования развития предприятия с учетом возможного изменения ситуации как на рынке в целом, так и внутри самой компании, возникает необходимость введения системы управления рисками (risk management) страховой (перестраховочной) организации, как и одного из важнейших компонентов системы корпоративного управления.

Целью риск-менеджмента является организация комплекса последовательных действий по анализу и выявлению рисков, выбору инструментов для их оценки и классификации, разработки программ мероприятий по их предупреждению, снижению или предотвращению использованию этих программ.

Управление рисками должно обеспечить предупреждение финансовой уязвимости компании перед потенциальными неблагоприятными факторами.

При построении системы риск-менеджмента страховой компании необходимо учитывать сложный характер проявления и воздействия риска практически во всех направлениях финансово-хозяйственной деятельности.

В общем виде процесс управления рисками проходит следующие этапы:

в ы я в л е н и е р и с к о в ;
к л а с с и ф и к а ц и я р и с к о в ;

о ц е н к а р и с к о в ;
определение методов и инструментов управления;
практическая реализация выбранных методов.

При этом наиболее эффективной представляется система риск-менеджмента, базирующаяся на принципах многонаправленности, оперативности, объективности, к о м п л е к с н о с т и .

Предложенная система риск-менеджмента страховой компании является функциональным механизмом антирискового управления в современных условиях развития страхового рынка. И несмотря на неоправданно малое внимание проблеме управления рисками, усиливающаяся конкуренция и прогнозируемый рост объемов страховых операций свидетельствуют о необходимости скорейшего решения проблемы развития риск-менеджмента в отечественных страховых организациях.

Как известно, в Республике Казахстан проводилась и проводится аналогичная работа по внедрению системы управления рисками в банковском секторе. В этом отношении возможно использование практического опыта внедрения системы управления рисками в банках и для страховых организаций.

5.10. Развитие рынков перестрахования и сострахования

В условиях ограниченных возможностей отечественных страховщиков по принятию рисков на страхование, особенно крупных, многократно возрастает роль сострахования и перестрахования.

Перестрахование является одним из эффективных механизмов повышения уровня платежеспособности и финансовой устойчивости страховщика, а также предоставляет дополнительные возможности для принятия прямым страховщиком рисков на с т р а х о в а н и е .

Из-за неразвитости отечественного рынка перестрахования большая часть рисков казахстанских страховщиков размещается на зарубежных рынках перестрахования. В Казахстане пока нет ни одной организации, осуществляющей перестрахование как исключительный вид деятельности (перестраховочная организация).

В настоящее время показатель доли премий, передаваемых в перестрахование за рубеж, составляет 54 % от собранных страховых премий. Такое положение дел можно рассматривать позитивно с точки зрения необходимости поддержания финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, интеграции отечественного рынка страховых услуг в мировое страховое пространство и притока передовых страховых технологий и новых страховых продуктов. С другой стороны, это делает казахстанский страховой рынок крайне уязвимым и зависимым от изменчивости глобального рынка п е р е с т р а х о в а н и я .

Еще одним механизмом обеспечения финансовой стабильности страховщиков является сострахование, т.е. совместное страхование одного риска несколькими страховщиками (страховым пулом). При помощи сострахования преимущественно

страхуются крупные или малоизвестные и новые риски. В международной практике пуловое страхование наиболее часто используется при страховании катастрофических р и с к о в .

Механизм сострахования пока в Казахстане не получил своего широкого практического применения.

Учитывая это, государству необходимо предпринять ряд практических мер по стимулированию развития механизмов перестрахования и сострахования и, в первую очередь, создать необходимую правовую основу их проведения. Речь идет о необходимости совершенствования существующего страхового законодательства, которое в настоящее время не учитывает всех особенностей договора перестрахования и перестраховочной деятельности. В частности, предстоит определить стандартные положения договоров перестрахования, сформировать свод обычаев делового оборота казахстанского рынка перестрахования.

Предстоит рассмотреть вопросы обеспечения надлежащего контроля за перестраховочной деятельностью в целях предупреждения и исключения использования операций трансграничного перестрахования для незаконного перевода капитала и отмывания денег.

С учетом наблюдающейся за последние годы тенденции увеличения уровня капитализации страховых организаций и укрепления их финансового состояния необходимо рассмотреть целесообразность увеличения размера лимита собственного удержания страховщика, установленного законодательством Республики Казахстан. Данная мера позволит увеличить емкость национального страхового рынка и сократить отток валютных средств за границу по каналам трансграничного перестрахования.

Требование об обязательности участия страховых организаций в страховых пулах можно использовать в качестве дополнительного условия допуска страховых организаций к проведению отдельных видов обязательного страхования, предполагающих принятие на страхование особо крупных рисков.

Существует необходимость скорейшего формирования нормативной правовой базы, регламентирующей условия осуществления сострахования страховыми (перестраховочными) пулами, в том числе порядка заключения договора страхования, определения размера страхового риска, распределение ответственности, организация взаиморасчетов и так далее.

5.11. Совершенствование налогообложения

Становление системы страхования как основного инструмента защиты интересов населения и хозяйствующих субъектов потребует создания со стороны государства соответствующего режима налогообложения.

В отличие от развитых стран, где институт страхования развивался постепенно, как органический элемент социально-экономической системы, развитие страхования в казахстанской экономике требует более ускоренных темпов.

В этой связи одним из путей ускоренного развития системы страхования будет являться совершенствование системы налогообложения страхователей, страховых (перестраховочных) организаций.

6. Необходимые ресурсы и источники их финансирования

Настоящая Программа предполагает всестороннее участие государства, его центральных исполнительных органов, субъектов страхового рынка и ее инфраструктуры в разработке и реализации комплекса мер по развитию отечественной страховой индустрии.

Большая часть задач, определенных Программой, может быть решена посредством совершенствования соответствующих нормативных правовых актов, что не потребует дополнительных затрат бюджетных средств.

Для реализации мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению профессионального уровня специалистов страховых организаций и иных субъектов страхового рынка предполагается привлечь иностранных экспертов и гранты международных финансовых и иных организаций, а также средства самих профессиональных участников рынка.

Принятие Правительством страны решения о создании Государственной аннуитетной компании потребует средства республиканского бюджета, размер которых будет определен в бюджете 2005 года.

7. Ожидаемый результат от реализации Программы

Реализация настоящей Программы позволит:

- укрепить стабильность и надежность национальной страховой индустрии, заложить первоначальные основы развития личного страхования в стране;
- выработать долгосрочную государственную политику в области обязательного страхования, с учетом потребностей приоритетных отраслей национальной экономики и социальной поддержки населения, что позволит построить эффективную систему обязательного страхования;
- способствовать созданию полноценной инфраструктуры страхового рынка, улучшить кадровый потенциал в сфере страхования;
- активизировать внедрение новых страховых продуктов и технологий, улучшить качество страховых услуг и расширить его перечень;
- повысить стандарты надзора и регулирования субъектов страхового рынка;
- углубить процессы интеграции национального страхового рынка в международные рынки и схемы страхования (перестрахования).

Ожидается, что с учетом введения новых видов обязательного страхования и активизации деятельности по личному страхованию совокупный объем страховых

премий по сравнению с 2003 годом к 2005 году увеличится в среднем на 100 %, к 2006 году в 2-2,5 раза, к 2007 году в 3-3,5 раза.

Увеличение объема страховых премий повлечет и увеличение его доли во внутреннем валовом продукте с 0,6% в 2003 году до 1%-1,2% в 2004, 1,4%-1,6% в 2005 году и до 2% в 2006 году. Совокупные активы страховых организаций за этот период возрастут почти в 2 раза, что позволит увеличить инвестиционный потенциал страхового рынка до 40 млрд. тенге.

Развитие национальной страховой индустрии в целом будет способствовать созданию необходимых предпосылок для обеспечения экономической и социальной безопасности государства.

8. План мероприятий по реализации Программы развития страхового рынка Республики Казахстан на 2004-2006 годы <*>

Сноска. В План внесены изменения - постановлением Правительства РК от 28 апреля 2006 года N 340 .

1. Развитие личного страхования

Н п/п!	Мероприятие	Форма завершения!	Ответст- венный	Срок ис- полнения!	Предпо- лагае- мые расходы (млн. тенге)	Источ- ники финан- сирова- ния
1	2	3	4	5	6	7
1.	Создание стимулов по развитию накопительного страхования жизни и системы аннуитетов, в том числе путем улучшения налогового режима для субъектов страхового рынка	Предложения в Прави-тельство Республики Казахстан, проекты нормативных правовых актов	АФН (по согла-сению Республики МЭБП, МФ, НБК)	В тече-ние сования), 2004-2006 годы (по сог-ласова-нию) актов	Не тре-буется 2004-2006 годы	отноше-ния в этой области

и развития долго-
срочных финансовых

инструментов

2. Совершенствование законодательства о страховании и Проект Закона и страховойности АФН (по согла- сованию) 2005 год Не требуется 2005 год Не требуется

личного страхования

3. Рассмотрение целесообразности и подготовка предложений по созданию государственной аннуитетной компании Предложения в Правительстве Республики Казахстан АФН (по согла- сованию), годы МТСЗН, МФ, НБ (по согла- сованию) 2005-2006 Сред- ства респуб- ликан- ского бюд- жета, раз- мер ко- торых бу- дут оп- реде- лены в бю- джете 2 0 0 5

года

4. Внедрение новых страховых технологий и продуктов (полисы, участвующие в прибыли) Проекты норматив- ных пра- вовых актов (unit-linked) и дающие возможность страхователю управлять своими

вложениями)

2. Повышение страховой культуры населения

1. Активизировать информационно-разъяснительную работу Проведение пресс-кон- ференций, по АФН (по согла- сию), разъяс- Еже- месячно Не тре-буется 2005 года

туры населения	СМИ	нению прав потре- бителей страховых услуг и повышению страховой куль-	пресс-рели- зов, статей и выступ- лений в
2. Выявление и пре- сечение незаконной деятельности на рынке страховых услуг Республики Казахстан, в том числе по акту документальной проверки уполномо- ченного органа	Организация АБЭКП, МВД, принятие мер, направ- ление ин- формации в АФН	Пос- тоянно Ген- прокура- тура (по сог- ласова- нию), КНБ (по согла- с о в а н и ю) , А Ф Н (п о с о г л а -	Не тре- буется буется
3. Информирование населения о незаконной дея- тельности вых агентов гих посредников,	Информа- ционно- дея- страхо- и дру- посредников, страховых заций - нерезиден- тов Республики Казахстан на территории Республики	АФН (по согласо- разъясни- тельных материалы в СМИ органи- заций - нерезиден- тов Республики Казахстан на территории Республики	Пос- тоянно Не тре- буется буется
Казахстан 4. Информационная поддержка по развитию страхо- вого рынка в Республике	Публикации, АФН (по телерадио- сюжеты, страхо- вого рынка в Республике	Пос- тоянно информацион- ные сообще-	Не тре- буется буется

Казахстан через
средства массовой
информации

3. Формирование полноценной базы страховой статистики, автоматизация учета и информатизация страхового рынка

1. Разработка и совершенствование бухгалтерского учета, финансовой, статистической, регуляторной отчетности для страховых (перестраховочных) организаций и иных профессиональных участников страхового рынка

Проект нормативного правового акта	АФН (по согласованию), НБК (по согласованию),	Четвер- Не тре- тый буетс- я квартал 2004 года сованию), ЗАО "Казах- станский актуарный центр" (по согла-
------------------------------------	---	--
2. Разработка классификации рисков по классам страхования на основе сформированной базы данных страховой статистики и результатов проведенного ее анализа

Рекомен- дации для (пере- страховоч- ных) орга- низаций	АФН (по согласо- ванию), НБК (по согласо- ванию),	Четвер- Не тре- тый буетс- я квартал 2005 года сованию), ЗАО "Казах- станский актуарный центр" (по сог-
--	--	---
3. Разработка и расчет на основе имеющейся базы статистических данных стандартных требований к расчету страховых тарифов с учетом класси-

Рекоменда- ции для страховых (перестра- ховочных) организаций	АФН (по согласо- ванию), НБК (по согласо- ванию),	Четвер- Не тре- тый буетс- я квартал 2005 года сованию), ЗАО "Казах- станский
--	--	--

кации рисков по различным классам (видам) страхо- вания	актуарный центр" (по согласо- ванию)
--	---

4. Развитие системы обязательного страхования

1. Совершенствование законодательства об обязательном страховании

Проекты Законов	АФН (по согласо- ванию),	2004- 2006 годы	Не тре- буется
		МТС, МЧС, МВД, МООС, МСХ, МТК, МТСЗН, МФ,	
2. Определение условий и порядка введения видов обязательного страхования

Предложения в Прави- тельство Республики Казахстан	АФН (по согласо- ванию)	Третий квартал 2004 года	Не тре- буется
---	----------------------------	-----------------------------------	-------------------
3. Уточнение целей и задач АО "Фонд гарантирования страховых выплат", определение перспектив его развития

Предложения НБК (по согласо- ванию),	Третий квартал 2004 года	Не тре- буется
Республики АФН (по согласо- ванию),		
Казахстан		
		АО "Фонд г а р а н т и - р о в а н и я с т р а х о в ы х в ы п л а т " (п о с о г л а - сованию)
4. Определение механизмов системы возмещения ущерба, вызванного природными бедствиями

Предложения МЧС, АФН (по согласо- ванию),	Четвер- тый квартал 2006 год	Не тре- буется
в Прави- тельство Республики Казахстан	ласова- нию), НБК (по согла- сованию),	
		МООС, МФ,

5. Проработка	Проект	АФН (по	Первый	Не тре-
вопроса внедре-	между-	согласо-	квартал	буется
ния в рамках	народного	ванию),		2004
ЕврАзЭС либо СНГ	Соглашения	МТК		год
	международной			
	системы			
	страхова-			
	ния			
	ответствен -			
	ности			
	владельцев			
	транспортных			

средств

5. Развитие инфраструктуры страхового рынка

1. Создание	Проект	АФН (по	2006	Не тре-
нормативной	Закона,	согласо-	год	буется
правовой базы по	проекты			ванию)
созданию и				норматив -
деятельности				ных право -
обществ	взаимного			вых актов

страхования

2. Совершенствовани-	Проекты	МЭБП,	Четвер-	Не тре-
е процедуры	нормативных	АФН (по	тый	буется
лицензирования	правовых	согласо-		квартал
деятельности	актов	ванию)		2004
профессиональных				года
	участников			стра -
	хового			рынка ,
	в том			числе
	путем			передачи
	отдельных			полно -
	мочий			само -
	регулируемым			

организациям

3. Совершенствование	Проекты	АФН (по	2005 год	Не тре-
регулирующего	нормативных	согласо-		буется
посреднической	правовых			ванию)
деятельности	по			актов
	заключению			дого -
	воров			страхования

(перестрахования)

4. Стимулирование создания страховыми (перестраховочными) организациями предложения в Правительстве Республики Казахстан страховых и перестраховочных пулов. Меры по становлению развитию
5. Уточнить правовое положение и условия деятельности Проект Закона АФН (по согласованию) 2005 год Не требуется ванию)
страховых посредников и лиц, осуществляющих деятельность, связанную со страхованием (аджастер, аварийный комиссар, андеррайтер, ассистант, диспашер, сюрвейер и др.)
6. Совершенствование законодательства о страховании и Проект Закона АФН (по согласованию) 2005 год Не требуется сованию)
страховой деятельности в части требований к перестрахованию, развития рынков перестрахования и сострахования
7. Уточнение целей и задач АО "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных Предложения НБК (по согласованию), Четвертый Не требуется ванию), квартал
в Правительстве Республики АФН (по 2004
Казахстан согласованию) года

кредитов",
определение
перспектив его
развития

ванию),
АО
"Казах-
станский
фонд
гаранти-
рования
ипотечных
кредитов"
(по со-
гласованию),
АО "Казах-
станская
ипотечная
компания"
(по согла-

сованию)

8. Совершенствование
законодательства
по вопросам
ипотечного
страхования

Проект
Закона

АФН (по
согласо-

2005
год

Не тре-
буется

ванию),
НБК (по
согласо-
ванию),
АО "Казах-
станский
фонд
гаранти-
рования
ипотечных
кредитов"
(по со-
гласованию),
АО "Казах-
станская
Ипотечная
Компания"
(по согла-
сованию)

6. Подготовка кадрового потенциала

1. Проведение семинаров и конференций по вопросам страхования и страховой деятельности для страховых (перестраховочных) организаций и других профессиональных участников страхового рынка на регулярной основе

Организация АФН (по семинаров, согласований по вопросам конференций ванию),	Пос- тоянно	Не тре- буется
		буется
		МОН, МИИТ, АО "Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (по согласованию)
2. Определение квалификационных требований к отдельным категориям специалистов страховой (перестраховочной) организации

Проекты АФН (по нормативных согласований правовых актов	2005 год	Не тре- буется
		буется
		ванию), НБК (по согласованию)
		страховочной)
3. Повышение квалификации и улучшение практических навыков надзорного органа

Учебная программа согласования работников	Пос- тоянно	Не тре- буется
		буется
		ванию)
4. Создание на базе средних и высших профессиональных учебных центров по подготовке

Предложения МОН в Прави- тельстве Республики Казахстан специ-	2005 год	Не тре- буется
		буется

дела

7. Развитие и повышение эффективности страхового надзора

1. Поэтапная гармонизация законодательства о страховании страховой деятельностью	Проекты нормативных правовых актов	АФН (по согласованию и вовых актов)	2005 год	Не требуется ванию)
	Директивами Европейского Союза и Принципами и стандартами страхового надзора Международной ассоциации страховых над-			

зоров (MACH)

2. Введение системы страхового надзора, основанного на оценке риска (Risk-Based Supervision)	Проекты нормативных правовых актов	АФН (по согласованию)	Четвертый квартал 2005 года	Не требуется
--	------------------------------------	-----------------------	-----------------------------	--------------

3. Внедрение внутренних систем управления в страховых (перестраховочных) организациях	Проекты нормативных правовых актов	АФН (по согласованию)	Четвертый квартал 2004 года	Не требуется
---	------------------------------------	-----------------------	-----------------------------	--------------

4. Дальнейшее повышение эффективности регулирования за деятельностью	Проекты нормативных правовых актов	АФН (по согласованию и надзора страховой деятельностью)	Постоянно	Не требуется ванию)
--	------------------------------------	---	-----------	---------------------

деятельностью

8. Совершенствование налогообложения

1. Совершенствование системы налогообложения страхователей и страховых (перестраховочных)	Нормативные правовые акты	МЭБП, МФ, АФН	2004-2005 (по сог-	Не требуется годы ласова- нию)
о р г а н и з а ц и й				

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан