

С.М. Воробьева

*Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова, Казахстан
(E-mail: sve-vor@mail.ru)*

Фонд гарантирования страховых выплат как фактор стабилизации страхового рынка в Республике Казахстан

Создание эффективного механизма защиты потребителей страховых услуг является актуальной проблемой для Казахстана. В стране создана система гарантирования обязательств страховых организаций перед своими страхователями в случае принудительной ликвидации страховщиков — участников Фонда гарантирования страховых выплат. Страховое покрытие гарантировано только по ограниченному кругу видов обязательного страхования, что ставит участников страхового рынка в неравное положение. Автор данной статьи отстаивает точку зрения, что при таком подходе к формированию и использованию Фонда гарантирования страховых выплат не учтены основные теоретические взаимосвязи страхового бизнеса. В частности, нарушено главное условие эффективного формирования страхового фонда, которое предусматривает, что в круг страховых отношений должно быть включено как можно больше объектов, неподверженных идентичным рискам. Это теоретическое положение предполагает, что Фонд гарантирования страховых выплат должен стать универсальным и обеспечивать страховое покрытие по всем классам общего страхования как обязательным, так и добровольным. Не включены в объем ответственности Фонда гарантирования страховых выплат договоры добровольного страхования жизни. Но в случае принудительной ликвидации страховых организаций этой отрасли страхования будут затронуты имущественные интересы каждого страхователя и объем гарантийных страховых выплат будет несоизмеримо больше, чем по договорам общего страхования. Поэтому создание механизма гарантирования по договорам накопительного страхования считаем первоочередной задачей национальной системы гарантирования страховых выплат.

Ключевые слова: принудительная ликвидация страховой организации, резерв гарантирования, обязательные взносы, страховые выплаты, компенсационные выплаты.

В 2003 году в целях стабилизации страхового рынка страны, повышения доверия к страховым организациям и гарантированной защиты имущественных интересов потребителей финансовых услуг в Республике Казахстан была создана система гарантирования страховых выплат. В настоящее время в систему гарантирования страховых выплат входит 21 страховая организация, осуществляющая деятельность в отрасли «Общее страхование», и 7 страховых организаций в отрасли «Страхование жизни».

Основным звеном системы гарантирования является Фонд гарантирования страховых выплат (далее – Фонд). Этот институт гарантирует урегулирование страховых претензий, заявленных против неплатежеспособных страховых компаний.

Действующий в Казахстане Фонд гарантирования страховых выплат является некоммерческой организацией, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества. Учредителем Фонда первоначально являлся Национальный банк Республики Казахстан. С 2008 г. акционерами Фонда стали страховые организации — участники, которые приобрели 100 % акций у Национального банка Казахстана.

Фонд является единственной организацией на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования [1].

В случае принудительной ликвидации страховой компаний Фонд осуществляет страховые выплаты по ее обязательствам, но только по тем классам страхования, которые гарантирует законодательство.

В соответствии с действующим законодательством страховым обеспечением покрываются права и законные интересы кредиторов при принудительной ликвидации страховой организации-участника по таким обязательным классам страхования, как:

- гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента;

– по аннуитетному страхованию (в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»);
 – по пенсионному аннуитету (в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»).

В 2017 г. в совокупном портфеле страховых организаций-участников системы гарантирования на эти виды страхования приходилось порядка 70 %.

С 2008 г. в страховое покрытие Фонда дополнительно включена защита имущественных прав и законных интересов физических лиц — пострадавших в ДТП, виновник которого скрылся с места происшествия, а также защита прав и законных интересов лиц, жизни и здоровью которых причинен вред иным лицом в результате транспортного происшествия в случаях, предусмотренных законодательством.

Таким образом, в настоящее время в обязанности Фонда входит защита прав и законных интересов кредиторов при принудительной ликвидации страховой организации-участника, а также обеспечение защиты прав и законных интересов лиц, жизни, здоровью которых причинен вред страхователем, скрывшимся с места происшествия или иным лицом в результате транспортного происшествия.

Для выполнения основных задач Фонд реализуются следующие функции:

1) осуществляет гарантийные выплаты путем оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

2) привлекает обязательные и чрезвычайные взносы страховых организаций-участников;

3) привлекает дополнительные взносы страховых организаций-участников;

4) осуществляет выплаты по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение;

5) проводит инвестиционную деятельность [1].

Основные показатели о финансовой деятельности Фонда гарантирования страховых выплат представлены в таблице 1 [2].

Т а б л и ц а 1

Динамика показателей финансовой деятельности Фонда гарантирования страховых выплат в Республике Казахстан за 2015–2017 гг., млн тг

Показатели	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.
Активы	11 870,6	12 486,9	13 735,1
Обязательства	8 095,6	8 230,0	8 556,6
Резерв гарантирования	7 408,5	8 193,1	8 522,3
Собственный капитал	3 775,0	4 256,9	5 178,5
Доходы	3 909,7	907,2	1 007,4
Расходы	838,7	344,4	280,0
Чистая прибыль	3 071,0	562,8	727,4

В 2017 г. по сравнению с 2016 г. активы Фонда увеличились на 10 %, или на 1 248,2 млн тг, и составили 13 735,1 млн тг. Увеличение произошло за счет поступления обязательных взносов и начисления вознаграждения по ценным бумагам и депозитам в банках второго уровня Республики Казахстан.

На 01.01.2018 г. обязательства Фонда составили 8 556,7 млн тг, увеличившись по сравнению с 01.01.2017 г. на 4 %, или 326,7 млн тг, за счет увеличения резерва гарантирования, формируемого от сборов страховых премий страховщиков. Обязательства Фонда на 99 % представлены резервом гарантирования страховых выплат.

Собственный капитал Фонда на 01.01.2018 г. сформирован в сумме 5 178,5 млн тг. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, собственный капитал Фонда увеличился на 22 %, или на 921,5 млн тг, за счет чистой прибыли. В период 2010–2013 г. Фондом было выкуплено 15341 штук (30,7 % от размещенных) акций Фонда на общую сумму 190,3 млн тг у ликвидированных страховых организаций.

Источником формирования доходов Фонда является инвестиционная деятельность. Инвестиции на 01.01.2018 г. были осуществлены в государственные облигации, депозиты в банки второго уровня и операции «обратного РЕПО». Инвестиционный доход Фонда увеличился по итогам 2017 г. (1007,4 млн тг) по сравнению с 2016 г. (907,2 млн тг) на 11 %, или на 100,2 млн тг. Прочий доход в виде пени и штрафов не планировался в бюджете и по факту составил незначительную сумму.

Для осуществления операционной деятельности Фонд несет административные расходы. В 2017 г. экономия Фонда на административных расходах в сравнении с запланированными расходами на аналогичный период незначительная [2].

В формировании Фонда обязаны участвовать страховщики, имеющие лицензии на право осуществления страховой деятельности по обязательным видам страхования. Активы Фонда гарантирования страховых выплат формируются за счет взносов страховых организаций. Законодательно допускается привлечение в Фонд обязательных, дополнительных, условных и чрезвычайных взносов в соответствии с договором участия.

Каждый вид страховых взносов имеет свою методику определения, которые определены нормативными документами Национального банка РК [3]. Фонд для выполнения своих обязательств по осуществлению страховых выплат формирует резерв гарантирования страховых выплат. Формирование данного резерва осуществляется за счет обязательных взносов, а также денежных средств, полученных от ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых страховых организаций. Размер обязательных взносов рассчитывается исходя из объема начисленных страховой организацией страховых премий по гарантируемым видам страхования и ставки обязательных взносов. Ставка обязательных взносов определяется Фондом ежегодно.

По итогам 2015 г. Национальным банком была проведена градация страховых организаций по так называемому уровню риска, в результате чего каждая компания получила коэффициент к базовой ставке для определения размера своего взноса в Фонд. Порядка 15 компаний имеют средний уровень, 4 — очень низкий, 3 компании — высокий.

По итогам 2016 г. компании с высоким риском отсутствовали, что объясняется тем, что при текущем уровне страхового бизнеса и текущем объеме страховых премий уровень капитала страховых компаний довольно высокий.

Второй резерв, формируемый Фондом гарантирования страховых выплат, — это резерв возмещения вреда, используемый исключительно для возмещения вреда жизни, здоровью потерпевшего и расходов на погребение. Формируется за счет первоначальных разовых взносов и дополнительных взносов [3]. Динамику источников формирования резерва гарантирования и возмещения вреда после осуществления страховых выплат можно проследить из официальной отчетности Фонда гарантирования страховых выплат.

Из данных таблицы 2 прослеживается динамика совокупного размера резерва гарантирования и резерва возмещения вреда за анализируемый период. Если в 2015 г. данные резервные фонды были сформированы в размере 7408,5 млн тг, то в 2017 г. — 8522,3 млн тг, т.е. имеет место увеличение накоплений в 1,15 раза.

Резерв гарантирования составляет большую долю в совокупной сумме этих фондов. За исследуемый период увеличился абсолютный размер резерва гарантирования на 12 %, возрос и удельный вес с 71,62 % в 2015 г. до 75,9 % в 2017 г.

Основным источником формирования резерва гарантирования являются отчисления от страховых премий по обязательному виду страхования ГПО владельцев автотранспортных средств, доля которых в обязательных взносах составляет 81 %. Все остальные виды обязательного страхования в незначительных долях участвуют в формировании резерва гарантирования страховых выплат.

Резерв возмещения вреда за данный период находится примерно на одном уровне и его размер составляет 2053,3 млн тг, что равняется 24 % в совокупной сумме этих фондов. Это определено порядком исчисления дополнительных взносов участников системы гарантирования [3].

**Динамика резерва гарантирования и возмещения вреда
после осуществления выплат на 01.01.2018 г.**

Наименование статьи	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, млн тг	Уд. вес %	Сумма, млн тг	Уд. вес %	Сумма, млн тг	Уд. вес %
Резерв гарантирования и возмещения вреда в т.ч.:	7 408,5	100	8 193,1	100	8 522,3	100
<i>1) Обязательные взносы (резерв гарантирования), в т.ч.</i>	5 306,3	71,62	6 109,2	74,57	6 469,0	75,91
– ГПО ВТС	4 204,2	79,23	4 947,7	80,99	5 241,8	81,03
– ГПО ППП	74,0	1,4	129,3	2,13	189,2	2,92
– ГПО туроператора и турагента	7,0	0,13	11,1	0,18	16,9	0,26
– аннуитетное страхование ОСНС	265,3	5,0	265,3	4,3	265,3	4,1
– Пенсионный аннуитет	755,8	14,24	755,8	12,4	755,8	11,6
<i>2) Дополнительные взносы (резерв возмещения вреда)</i>	2 102,2	28,38	2 083,9	25,43	2 053,3	24,09

Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника Фонд принимает на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме, в том числе и в период до отзыва лицензии на право осуществления страховой деятельности и вступления в силу решения суда о ее принудительной ликвидации.

После получения требования кредитора страховая организация-участник либо Фонд в порядке, предусмотренном законодательными актами об обязательном страховании, проводит работу по определению страхового случая и размера причиненного вреда. После представления кредитором либо страховой организацией-участником полного пакета документов, необходимых для осуществления гарантийной выплаты, Фонд принимает решение об осуществлении гарантийной выплаты либо об отказе в ее осуществлении.

Размер гарантийной выплаты определяется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан по обязательному виду страхования для осуществления страховых выплат по договору обязательного страхования. Гарантийной выплатой не покрываются моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, а также неустойка по договору обязательного страхования. Гарантийная выплата кредиторам осуществляется непосредственно Фондом или через банк-агент в безналичной форме на банковский счет кредитора либо наличными деньгами по соглашению сторон. Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитор принудительно ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору обязательного страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты.

Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации. О размерах выплат, осуществленных Фондом с момента начала его деятельности, можно проследить по данным таблицы 3 [2].

За весь период деятельности Фонд принял на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая организация неправомерно отказала в размере 1125,1 млн тг, что составляет 94 % в общем объеме выплат. Потерпевшим в случае, когда водитель скрылся с места ДТП, выплаты составили 72,6 млн тг, или 6 % совокупного размера выплат. Ликвидационными комиссиями было возвращено Фонду 263,1 млн тг, что составляет 25,7 %.

Выплаты кредиторам принудительно ликвидированных страховых компаний за 2003–2017 гг., млн тг

Наименование организации	Страховые выплаты	Суммы, возвращенные ликвидационными комиссиями
АО «СК «Алтын-Полис»	696,2	-
АО «Premier Страхование»	165,8	-
АО «СК «ЭкоПолис»	252,4	252,4
АО «НСК «НАСКО Казахстан»	8,8	8,8
АО «СК «Валют-Транзит Полис»	1,9	1,9
ИТОГО по организациям	1 125,1	263,1
Потерпевшим в случае, когда водитель скрылся с места ДТП	72,6	-
ВСЕГО выплаты	1 197,7	263,1

Для Фонда предусмотрен поэтапный механизм компенсации в случае дефолта страховой организации. Первоначально задействуется резерв гарантирования, далее — собственный капитал, затем Фонд имеет право привлечь чрезвычайные взносы от страховых компаний. Последний этап — займы у Национального банка Республики Казахстан и прочих организаций, которые впоследствии покрываются чрезвычайными взносами участников системы гарантирования.

Компенсационный механизм Фонда гарантирования страховых выплат практикуется во многих странах. В мировой практике страхового бизнеса существует две модели организации фондов гарантирования: специализированные фонды, покрывающие конкретный вид страхования, и универсальные фонды, гарантирующие договора всех видов страхования. В нашей стране Фонд является специализированным, но покрывает страховым обеспечением достаточно ограниченный круг обязательных видов страхования (см. табл. 2)

Такая практика в формировании Фонда в нашей республики имеет ряд недостатков. Во-первых, на ответственность Фонда гарантирования страховых выплат передан самый крупный сегмент рынка обязательного страхования — это страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, который обеспечивает 81 % обязательных взносов в резерв гарантирования Фонда. Мировая статистика показывает, что именно этот вид страхования стабильно имеет высокий уровень выплат и, следовательно, вероятность банкротства страховых организаций, занимающихся этим страхованием достаточно велика.

Во-вторых, при существующем подходе не учтен такой вопрос теории страхования, что для эффективной организации страхового фонда в круг страховых отношений должно быть включено как можно больше объектов, не подверженных идентичным риска. В специальной литературе этот признак страхования трактуется как территориальная и временная раскладка риска.

В связи с этим считаем, что в страховое покрытие Фонда целесообразно включить все виды обязательного страхования (за некоторым исключением), которые не носят такого массового характера, как те виды, которые включены в страховое покрытие Фонда на настоящий момент и не приведут к кумуляции риска для страховых организаций, заключающих данные договоры (это обязательное страхование гражданско-правовой ответственности частного нотариуса, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности турагента, обязательное страхование гражданско-правовой ответственности аудиторских организаций).

Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, чья деятельность связана с опасностью причинения вреда третьим лицам включать в ответственность Фонда не считаем целесообразным, так как объектами страхования по данным договорам являются объекты, подлежащие декларированию промышленной безопасности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О гражданской защите». Максимальная страховая сумма только по одному из перечня страховых случаев может достигать 600 тыс. МРП [4].

Нивелировать такие риски в данном случае должна сама страховая организация и обеспечить комфортное несение ответственности по таким крупным и опасным рискам с помощью существующего механизма перестрахования. Особого решения требует вопрос об организации обязательного страхования в растениеводстве в стране. Расположенность Республики Казахстан в зоне рискованного земледелия предопределяет, что проведение данного вида страхования сопряжено с высокой сте-

пению вероятности кумуляции страхового риска. Именно устойчивое наличие отрицательной рентабельности по данному виду страхования стало основной причиной постепенного ухода с рынка отдельных страховых организаций, в том что и специально учрежденной для становления данного сегмента страхового рынка государственной страховой организации.

В связи с этим, считаем целесообразным изменить существующую практику организации обязательного страхования в растениеводстве не путем организации обществ взаимного страхования, а государству методом прямого регулирования обеспечить защиту данной отрасли сельского хозяйства, не привлекая к этой проблеме частный бизнес.

Таким образом, из всех видов обязательного страхования, действующих в Республике Казахстан, только два вида (обязательное страхование в растениеводстве и обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев объектов, чья деятельность связана с опасностью причинения вреда третьим лицам) не целесообразно включать в солидарное покрытие страховщиков — участников Фонда.

Расширение же перечня видов обязательного страхования, по которым наступление катастрофического риска практически отсутствует в страховом покрытии Фонда, привело бы к увеличению поступлений в резерв гарантирования. Тем самым была бы использована возможность, когда при минимальном риске Фонд пополнял бы свои резервы.

При этом специфика договоров страхования отрасли «Общее страхование» такова, что при передаче страхового портфеля обанкротившейся страховой организации другому участнику системы гарантирования, страховая ответственность возникает далеко не по каждому договору страхования и риск кумуляции риска для Фонда практически отсутствует.

Следует охарактеризовать и такой сегмент рынка «Общее страхование», не включенного в покрытие Фонда, как добровольное имущественное страхование, на долю которого приходится 39,3 % совокупных поступлений страховых премий. По результатам 2018 г. выплаты по этим договорам составила 19,6 % от общей суммы выплат [5]. Особенностью этих договоров являются высокие страховые суммы, крупные размеры страхового возмещения и сильные колебания уровня выплат по годам. В связи с этим если в страховом портфеле страховщика высока доля договоров страхования имущества юридических лиц, то урегулирование убытков для них возможно с помощью механизма пере-страхования и к участию Фонде желательно не прибегать.

Исключение составляют договоры добровольного страхования имущества населения, так как страховые суммы по договорам не настолько высокие и наступление кумуляции риска возможно в случае наступления стихийных бедствий, охватывающих большие территории. Данное страхование затрагивает интересы граждан, поэтому для снижения социального напряжения, добровольные виды страхования населения целесообразно включить в ответственность Фонда гарантирования страховых выплат.

Особо необходимо оговорить включение в страховое покрытие Фонда ответственности по добровольным договорам, относящимся к отрасли «Страхование жизни», на долю которых приходится 34,1 % поступлений страховых премий на страховом рынке Казахстана. В страховой портфель Фонда гарантирования страховых выплат включены два аннуитета. Это пенсионный аннуитет и аннуитет по обязательному страхованию от несчастного случая. В 2017 г. доля их в резерве гарантирования составила в 4,1 и 11,6 % соответственно (см. табл. 2).

Но незащищенной остается большой объем ответственности по добровольным классам и видам добровольного накопительного страхования жизни. Этот сегмент страхового рынка во многом аналогичен депозитному рынку, на котором, в целях укрепления доверия населения к банкам и сдерживанию оттока вкладов населения в период ухудшения конъюнктуры на банковском рынке, действует Фонд гарантирования вкладов физических лиц.

Фонд гарантирования страховых выплат по договорам страхования жизни должен формироваться по более высоким ставкам от суммы страховых резервов, так как и на депозитном рынке в случае банкротства страховой организации выплата предполагается по каждому договору накопительного страхования и, более того, могут возникнуть случаи выплаты аннуитета. Защита страховых накоплений граждан Казахстан — это настоятельный вопрос современного страхового рынка. Возможны два варианта организации защиты рынка долгосрочного накопительного страхования:

- формирование двух самостоятельных Фондов гарантирования страховых выплат: по страхованию жизни и общему страхованию;
- ведение двух независимых друг от друга счета по договорам специализации страховых организаций в рамках одного Фонда. Такой опыт существует в Великобритании, где создан единый фонд

компенсационных выплат, а в рамках этого фонда созданы два специализированных счета: по страхованию жизни и по иным видам страхования.

Второй вариант был бы предпочтительнее, так как бы позволил экономить средства на управленческие активы.

Исследование практики формирования и использования Фонда гарантирования страховых выплат в Республике Казахстан позволяет сделать ряд предложений по совершенствованию механизма защиты потребителей страховой услуги в стране.

Фонд гарантирования страховых выплат в Республике Казахстан является специализированным и в случае принудительной ликвидации страховой организации Фонд осуществляет страховые выплаты по ее обязательствам. Существенным недостатком в формировании Фонда является то, что ответственность он несет по ограниченному количеству классов обязательного страхования, которые отличает высокий уровень убыточности, а, значит, высокая степень банкротства страховщиков-участников Фонда.

Предлагаем включить в ответственность Фонда дополнительные (но только определенные) классы обязательного страхования и добровольного имущественного, относящиеся к отрасли «Общее страхование», предварительно проанализировав степень вероятности кумуляции страхового риска по таким договорам страхования. В связи с этим даны рекомендации по включению одних классов страхования в страховое покрытие Фонда и использование механизма перестрахования для других в целях нивелирования риска без участия Фонда.

Остается непокрытым страховой защитой достаточно большой сегмент страхового рынка — это добровольное личное страхование. Особенно важно гарантировать возврат страховых сумм по договорам страхования жизни, тем самым обеспечивая социальную защищенность страхователей, осуществляющих накопление с помощью страховых организаций. Гарантировать защиту по договорам долгосрочного накопительного страхования, как и в случае с гарантированием банковских вкладов физических лиц, может только государство в лице Национального банка Республики Казахстан.

Реализация данных предложений приведет к увеличению размеров Фонда гарантирования страховых выплат, повышению доверия населения к институту страхования, и это, в свою очередь, обеспечит активизацию заключения договоров страхования по всем гарантируемым на страховом рынке классам страхования.

Список литературы

- 1 Закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» от 3 июня 2003 года № 423-ІІ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://online.zakon.kz>
- 2 Отчет о результатах деятельности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» за 2015–2017 гг. Официальный сайт АО «Фонд гарантирования страховых выплат» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.nationalbank.kz
- 3 Методика расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями — участниками Фонда гарантирования страховых выплат. Утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 387 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.nationalbank.kz
- 4 Закон РК «Об обязательном страховании ГПО владельцев объектов, чья деятельность связана с опасностью причинения вреда третьим лицам» от 7 июля 2004 года № 580-ІІ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://online.zakon.kz>
- 5 Текущее состояние страхового сектора Республики Казахстан по состоянию на 1 января 2019 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.nationalbank.kz

С.М. Воробьева

Қазақстан Республикасында Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры сақтандыру нарығын тұрақтандыру факторы ретінде

Сақтандыру қызметін тұтынушылардың құқықтарын қорғаудың тиімді механизмін құру Қазақстан үшін өзекті мәселе болып табылады. Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына қатысушылар-сақтандырушылар мәжбүрлеп таратылған жағдайда ел сақтандыру ұйымдарының міндеттемелерін олардың сақтандырушыларына кепілдік беру жүйесін құрды. Сақтандыруды сақтандыру тек сақтандыру нарығында қатысушыларды тең емес жағдайға салатын міндетті сақтандырудың шектеулі ауқымына ғана кепілдік береді. Автор сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорын қалыптастырумен

пайдаланудың осындай тәсілімен сақтандыру бизнесінің негізгі теориялық өзара байланысты екенін ескертті. Атап айтқанда, сақтандыру қорын тиімді қалыптастырудың негізгі шарты бұзылған, бұл бірдей тәуекелдерге ұшырамайтын көптеген нысандарды сақтандыру қатынастары ауқымына қосу керек деген сөз. Бұл теориялық ұстаным Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорының әмбебап болуға және жалпы сақтандырудың барлық түрлеріне міндетті және ерікті түрде сақтандыруды қамтамасыз етуді көздейді. Ерікті өмірді сақтандыру келісімшарты Қор жауапкершілігінің көлеміне кірмейді. Сонымен бірге осы саладағы сақтандыру ұйымдарын мәжбүрлеп тарату кезінде әрбір полис ұстаушыға мүлдіктік мүдделері әсер етті және кепілдік бойынша сақтандыру төлемдерінің мөлшері, жалпы сақтандыру келісімшарттарына қарағанда, неғұрлым үлкен болмайды. Сондықтан жинақтаушы сақтандыру шарттары бойынша кепілдік механизмін құру сақтандыру төлемдеріне кепілдік берудің ұлттық жүйесінің басым міндеті болып табылады.

Кілт сөздер: сақтандыру ұйымын мәжбүрлеп тарату, кепілдік қоры, міндетті жарналар, сақтандыру төлемдері, өтемақы төлемдері.

S.M. Vorobyova

Insurance payment guarantee fund as a factor of stabilization of the insurance market in the Republic of Kazakhstan

Creating of an effective mechanism to protect consumers of insurance services is a relevant issue for Kazakhstan. In the country a system for guaranteeing the obligations of insurance organizations to their insurers in the event of the forced liquidation of insurers — participants of the Insurance Benefit Guarantee Fund has been created. Insurance coverage is guaranteed only for a limited range of types of compulsory insurance, which puts participants in the insurance market in an unequal position. The author of this article defends the point of view that with such an approach to the formation and use of the Insurance Indemnity Guarantee Fund, the main theoretical interdependencies of the insurance business are not taken into account. In particular, the main condition for the effective formation of an insurance fund has been violated, which implies that as many objects as possible, which are not exposed to identical risks, should be included in the range of insurance relations. This theoretical position suggests that the Insurance Indemnity Guarantee Fund should become universal and provide insurance coverage for all types of general insurance, both compulsory and voluntary. Voluntary life insurance contracts are not included in the scope of the Fund's liability. But at the same time, in the event of the forced liquidation of insurance organizations in this industry, the property interests of each policyholder are already affected and the amount of guarantee insurance payments will be disproportionately larger than under general insurance contracts. Therefore, the creation of a guarantee mechanism for savings insurance contracts is considered a priority task of the national system of guaranteeing insurance payments.

Keywords: compulsory liquidation of an insurance organization, guarantee reserve, mandatory contributions, insurance payments, compensation payments.

References

- 1 Zakon Respubliki Kazakhstan «O Fonde harantirovaniia strakhovykh vyplat» ot 3 iunia 2003 hoda No. 423-II [Law of the Republic of Kazakhstan No. 423-II of 3 June 2003 on the insurance benefit guarantee Fund]. *online.zakon*. Retrieved from [kzhttps://online.zakon.kz](https://online.zakon.kz) [in Russian].
- 2 Otchet o rezultatakh deiatelnosti AO «Fond harantirovaniia strakhovykh vyplat» za 2015–2017 hh. Ofitsialnyi sait AO «Fond harantirovaniia strakhovykh vyplat» [Report on the results of activities of JSC «Fund of guaranteeing insurance payments» for 2015–2017 Official site of JSC «Fund of guaranteeing insurance payments»]. *nationalbank.kz*. Retrieved from www.nationalbank.kz [in Russian].
- 3 Metodika rascheta stavki obiazatelnykh, dopolnitelnykh vnosov i uslovnykh obiazatelstv, poriadok i sroki uplaty obiazatelnykh, dopolnitelnykh i chrezvychainykh vnosov, formirovaniia i ucheta uslovnykh obiazatelstv strakhovymi orhanizatsiiami — uchastnikami Fonda harantirovaniia strakhovykh vyplat. Utverzhdena postanovleniem Pravleniia Natsionalnogo banka Respubliki Kazakhstan ot 24 dekabria 2012 hoda № 387 [Method of calculation of the rate of mandatory, additional contributions and contingent liabilities, the order and terms of payment of obligatory, additional and extreme contributions, forming and accounting of contingent obligations by insurance organizations — members of Fund of guaranteeing insurance payments. Approved by resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated December 24, 2012 № 387]. *nationalbank.kz*. Retrieved from www.nationalbank.kz [in Russian].
- 4 Zakon RK «Ob obiazatelnom strakhovanii HPO vladeltsev obiektov, chia deiatelnost sviazana s opasnostiu prichineniia vreda tretim litsam» ot 7 iul'ia 2004 hoda No. 580-II [Law of the Republic of Kazakhstan «On compulsory insurance of GPO owners of objects whose activities are associated with the risk of harm to third parties» dated July 7, 2004 ode № 580-II]. *online.zakon*. Retrieved from [kzhttps://online.zakon.kz](https://online.zakon.kz) [in Russian].
- 5 Tekushchee sostoianie strakhovoho sektora Respubliki Kazakhstan po sostoianiiu na 1 yanvaria 2019 h. [Current state of the insurance sector of the Republic of Kazakhstan as of January 1, 2019]. *nationalbank.kz*. Retrieved from www.nationalbank.kz [in Russian].