

Куаналиева Г.А., Батыркызы Ж.

**Некоторые вопросы развития
законодательства в области
страховой деятельности
Республики Казахстан**

Страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом современного общества. Оно предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае природных и техногенных катастроф, иных непредвиденных явлений. Страхование позволяет не только возмещать понесённые убытки, но и является одним из наиболее стабильных источников финансовых ресурсов для инвестиций. Всё это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой. В современном Казахстане важной задачей является становление цивилизованного страхового рынка.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховая деятельность, страховое законодательства.

Kuanaliyeva G.A., Batyrqyzy Z.

**Some questions of development
of the legislation in the field of
insurance activity of the Republic
of Kazakhstan**

Insurance as system of protection of property interests of citizens, the organizations and the state is a necessary element of modern society. It provides guarantees of restoration of the broken property interests in case of natural and technogenic catastrophes, other unforeseen phenomena. Insurance allows not only to pay the suffered losses, but also is one of the stablest sources of financial resources for investments. All this defines a strategic position of insurance in the countries with the developed market economy. In modern Kazakhstan an important task is formation of the civilized insurance market.

Key words: insurance, insurance market, insurance activity, insurance legislations.

Куаналиева Г.А., Батыркызы Ж.

**Қазақстан Республикасының
сақтандыру қызметі
саласындағы заңнаманың
дамуының кейбір сұрақтары**

Сақтандыру азаматтардың, ұйымдардың және мемлекеттің мүліктері мен мүдделерін қорғау жүйесі ретінде қазіргі қоғамның қажетті элементі ретінде танылады. Ол табиғи және техногендік апат кезінде, басқа да оқыс құбылыстардан зардап келген мүліктік мүдделерді қалпына келтіру кепілдігі болып табылады. Сақтандыру зардаптардың орынын толтыру ғана емес, ол инвестиция үшін қаржы ресурстарының тұрақты қайнар көзі. Бұның барлығы нарықтық экономикасы дамыған елдердегі сақтандырудың стратегиялық бағытын анықтайды. Заманауи Қазақстанның маңызды міндеті өркениетті сақтандыру нарығын қалыптастыру болып табылады.

Түйін сөздер: сақтандыру, сақтандыру нарығы, сақтандыру қызметі, сақтандыру заңнамасы.

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ
РАЗВИТИЯ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
В ОБЛАСТИ
СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

Президент Республики Казахстан в своем Послании народу Казахстана «Казахстан-2050» подчеркнул, что Казахстан одним из первых среди Стран Независимых Государств построил современную модель рыночной экономики, которая основана на принципах частной собственности, свободной конкуренции и открытости. По рейтингу Всемирного экономического форума Республика Казахстан заняла 51 место [1]. Дальнейшее развитие финансового, в частности страхового рынка Республики Казахстан зависит от его интеграции в мировое экономическое пространство и восприятия его положительных сторон.

Основные характерные черты, присущие страхованию, состоят в следующем:

1) основным источником формирования страхового фонда являются взносы, уплачиваемые всеми его участниками;

2) собранные средства сосредотачиваются в организациях, осуществляющих проведение страховых операций;

3) величина уплачиваемых взносов определяется по специальным нормативам, зависящим от вероятности наступления того события, в отношении которого проводится страхование, и суммы, которую предстоит выплатить в случае его наступления;

4) средства из страхового фонда выплачиваются только при наступлении событий, заранее оговоренных при вступлении в страхование;

5) страховые отношения носят вероятностный характер, поскольку заранее неизвестно, когда наступят события, по поводу которых проводится страхование, как часто они будут происходить, кого из лиц, участвующих в страховании, они затронут, какую сумму предстоит выплатить в связи с данными событиями;

6) право на получение выплаты из страхового фонда наступает, как правило, только в том случае, если событие, в отношении которого проводится страхование, произойдет в заранее оговоренный промежуток времени.

На данном этапе основной закон который регулирует страховую деятельность в Республике Казахстане, это закон, принятый от 18 декабря 2000 года №126-ІІ «О страховой деятельности». В отличие от России, у нас существует четкая классификация, выделяющая отрасли, классы, виды. Лицензии на право осуществления страховой деятельности выдаются по

классам страхования в разрезе отраслей – по отрасли «страхование жизни» и отрасли «общее страхование». Следовательно, страховые компании имеют лицензии двух типов: лицензию по отрасли «страхование жизни» и по отрасли «общее страхование». Причем совмещение отраслей для одной компании не допустимо.

После получения независимости в Республике Казахстан 3 июля 1992 года, был принят первый закон, регулирующий страховую деятельность в стране, это закон «О страховании в Республике Казахстан» [2].

В результате реализации Закона:

- страхование было отнесено к виду предпринимательской деятельности;
- была заложена основа для формирования нормативно-правовой базы сферы страхования и страховой деятельности;
- были обеспечены экономические, правовые и иные условия для развития страхования, создания отечественного страхового рынка и его демонаполизации.

Законом «О страховании в Республике Казахстан» были определены формы (обязательное и добровольное) и виды (личное, имущественное, неимущественное) страхования. Закон ввел новые, ранее неизвестные по социально-экономическим отношениям в Казахстане страховые институты: «сострахование» и «перестрахование».

Также нормы данного закона разрешали страховщикам вести, помимо страхования, любую другую предпринимательскую деятельность, не запрещенную законодательством, что способствовало общему экономическому укреплению страховщиков и повышению уровня их доходности. Но свободное ведение иной деятельности таило угрозу того, что страховщик мог потерять свои страховые резервы и поставил бы тем самым интересы страхователей под угрозу.

Второй этап развития страхового законодательства в Республике Казахстан связан с выходом в свет Указа Президента Республики Казахстан от 8 апреля 1993 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан от 3 июля 1992 года «О страховании в Республике Казахстан» [3]. Этим Указом была введена норма, запрещающая иностранным гражданам и юридическим лицам, а также совместным предприятиям с иностранным участием осуществлять на территории Казахстана деятельность в качестве страховщика. Данное нововведение было направлено на защиту интересов национальных страховщиков, которые ввиду своей слабости как в финансо-

вом аспекте, так и в отношении качества и разнообразия предлагаемых страховых услуг были не в состоянии конкурировать с иностранными страховщиками и перестраховщиками.

Практически для всех страховщиков основными источниками дохода были страхование ответственности заемщика за непогашение кредита и краткосрочное возвратное страхование [4, с. 128-138]. Таким образом, данный этап ознаменовывается попыткой государства навести порядок и упорядочить систему страхования в Республике Казахстан.

Мынбаева Н.Б. отдельным этапом организации страхового дела и страхового рынка в Казахстане выделила издание Указа Президента РК от 16 апреля 1994 г. «Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка» [5]. По ее мнению, Указ положил начало формированию предпосылок для становления и развития полноценного национального страхового рынка, построенного на рыночных принципах. С принятием данного указа впервые ввели институт регулирования страховой деятельности и государственного надзора за ней, который обеспечил возможность лицензировать и контролировать деятельность страховщиков и перестраховщиков. Введение данного института явилось крайне важной мерой, поскольку она позволила прекратить хаос и неразбериху, царившие в сфере страхования. Без эффективной системы регулирования страхования невозможно создание полноценного, устойчивого и конкурентоспособного страхового рынка, о чем свидетельствует мировая практика.

Указ предусматривал возложение полномочий государственного органа по регулированию страховой деятельности на создаваемый в составе Министерства финансов Республики Казахстан Департамент страхования. Указ предъявлял конкретные требования к организационно-правовой форме страховщика и перестраховщика. Теперь эти организации могли создаваться только в форме Акционерных Обществ. Предусматривалось создание общества взаимного страхования.

Четвертый этап организации страхового дела и страхового рынка в Казахстане связан с принятием Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона, от 3 октября 1995 года «О страховании» [6]. Указ создал условия для развития добросовестной и свободной конкуренции на страховом рынке между всеми страховщиками, через частичное открытие рынка для иностранных инвестиций в сфере страхования.

К данному этапу развития страхового законодательства можно отнести Указ Президента Республики Казахстан «О дальнейших мерах по оптимизации органов государственного управления» от 30 июня 1998 г. № 3986 [7]. Указ способствовал передаче функций и полномочий органа государственного страхового надзора Национальному банку Республики Казахстан. Наделение Национального Банка Республики Казахстан полномочиями по регулированию страхования позволило ему начать практическую реализацию задач по реформированию страхового дела в стране с целью формирования полноценного, устойчиво функционирующего и пользующегося доверием общества национального рынка страховых услуг.

Пятый этап организации страхового дела и страхового рынка в Казахстане связан с принятием Закона Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года «О страховой деятельности». В Законе регулируются следующие вопросы организации страхового рынка в Республике Казахстан:

- отрасли, классы и виды страхования;
- правовой статус профессиональных участников страхового рынка; впервые законодательно были определены страховые посредники;
- порядок создания, реорганизации и ликвидации страховых и перестраховочных организаций;
- лицензирование страховой и перестраховочной деятельности;
- регулирование и осуществление страхового надзора;
- финансовые санкции в отношении профессиональных участников страхового рынка [8].

Кроме того, к данному этапу можно отнести Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» [9]. Закон характеризует национальный страховой рынок как часть финансового рынка страны, страховую услугу относит к виду финансовой услуги. Таким образом, можно с уверенностью говорить о выходе отечественного страхово-

го рынка на новый качественный уровень, что должно привести к повышению уровня стандартов и методов регулирования страховой деятельности, внедрению современных технологий в сфере страхования, развитию новых финансовых инструментов. А также некоторые институты страховой деятельности нашли закрепление в Гражданском кодексе Республики Казахстан от 1 июля 1999 года [10].

Новый этап развития страховой деятельности в Республики Казахстан и страхования в целом отличается интеграцией в некоторой степени существующей коммерческой страховой деятельности с исламской моделью страхования. За периодом формирования принципов исламской банковской деятельности в Казахстане в 2008 году следовало постепенное обсуждение вопроса о внедрении норм исламского страхования на законодательном уровне.

Исламская модель страхования, основанная на нормах и принципах мусульманского права, широко распространена как в странах Исламского мира, так и в Западных странах, и постепенно занимает свою нишу на мировом рынке страхования, став ее неотъемлемой частью. Одним из важных вопросов не только в области страховой деятельности, но и в области финансовой системы Республики Казахстан является внедрение исламских финансовых институтов в области страхования, банкинга и других, являющимися постоянно растущими финансовыми направлениями в крупнейших финансовых центрах мира. В свою очередь, Президентом Республики Казахстан Н.А. Назарбаевым, в его Послании народу Казахстана «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана» было отмечено, что Казахстан должен стать центром Исламских финансов в Центральной Азии [11].

Таким образом, Казахстан постепенно приближается к комплексной страховой системе, которая будет содержать в себе как коммерческую форму страхования, так и альтернативную ей форму исламского страхования.

Литература

- 1 Назарбаев Н.А. Стратегия «Казахстан-2050»: Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана на 2012 г. // <http://www.akorda.kz>
- 2 «О страховании в Республике Казахстан» Закон Республики Казахстан от 3 июля 1992 №1510-XII //Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан. – 1995. – №19. – ст. 115.
- 3 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан от 3 июля 1992 года «О страховании в Республике Казахстан»»: принят 8 апреля 1993 года, № 2088-XII.

- 4 Мынбаева Н.Б. Правовые основы регулирования страхования в Республике Казахстан: дис. ... канд. юрид. наук. – Алматы, 2005. – 165 с.
- 5 «Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка»: Указ Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 года, №1658. – ст. 177.
- 6 «О страховании»: Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона от 3 октября 1995 года, № 2475 // Ведомости Верховного Совета РК. – 1995. – №19. – ст. 115.
- 7 «О дальнейших мерах по оптимизации органов государственного управления»: Указ Президента Республики Казахстан от 30 июня 1998 г. – № 3986 // САПП. – 1998. – № 19. – ст. 167.
- 8 «О страховой деятельности»: Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года, № 126.
- 9 «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»: Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ // Казахстанская правда. – 2003, июль-11.- № 201-202.
- 10 Гражданский Кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 года №409-1 (Особенная часть) //online.zakon.kz
- 11 Назарбаев Н.А. Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности Казахстана: Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана на 2010 г.//www.akorda.kz

References

- 1 Nazarbaev N.A. Strategija «Kazahstan-2050»: Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan narodu Kazahstana na 2012 g. // <http://www.akorda.kz>
- 2 «O strahovanii v Respublike Kazahstan» Zakon Respubliki Kazahstan ot 3 ijulja 1992 №1510-XII //Vedomosti Verhovnogo Soveta Respubliki Kazahstan. – 1995. – №19. – st. 115.
- 3 «O vnesenii izmenenij i dopolnenij v Zakon Respubliki Kazahstan ot 3 ijulja 1992 goda «O strahovanii v Respublike Kazahstan»»: prinjat 8 aprelja 1993 goda, № 2088-III.
- 4 Мынбаева Н.Б. Правовые основы регулирования страхования в Республике Казахстан: дис. ... канд. юрид. наук. – Алматы, 2005. – 165 с.
- 5 «Об организационно-правовых мерах по формированию и развитию страхового рынка»: Указ Президента Республики Казахстан от 16 апреля 1994 года, №1658. – ст. 177.
- 6 «O strahovanii»: Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan, imejushhij silu Zakona ot 3 oktjabrja 1995 goda, № 2475 // Vedomosti Verhovnogo Soveta RK. – 1995. – №19. – st. 115.
- 7 «O dal'nejshih merah po optimizacii organov gosudarstvennogo upravlenija»: Ukaz Prezidenta Respubliki Kazahstan ot 30 ijunja 1998 g. – № 3986 // SAPP. – 1998. – № 19. – st. 167.
- 8 «O strahovoj dejatel'nosti»: Zakon Respubliki Kazahstan ot 18 dekabrja 2000 goda, № 126.
- 9 «O gosudarstvennom regulirovanii i nadzore finansovogo rynka i finansovyh organizacij»: Zakon Respubliki Kazahstan ot 4 ijulja 2003 goda № 474-I // Kazahstanskaja pravda. – 2003, ijul'-11.- № 201-202.
- 10 Grazhdanskij Kodeks Respubliki Kazahstan ot 1 ijulja 1999 goda №409-1 (Osobennaja chast') //online.zakon.kz
- 11 Nazarbaev N.A. Novoe desjatiletie – novyj jekonomicheskij pod'em – novye vozmozhnosti Kazahstana: Poslanie Prezidenta Respubliki Kazahstan narodu Kazahstana na 2010 g.//www.akorda.kz