



ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

Имамов Отабек Шерозович,
магистрант направления «Проектное управление»,
Высшей школы бизнеса и предпринимательства.
Научный руководитель: Икрамов М.А.
д.э.н., профессор

Страховая защита играет большую роль в устойчивом развитии предприятий и их процветании. При наступлении инцидента, признанного страховым случаем корпоративное страхование, компенсирует полученный ущерб. Корпоративное страхование в современном мире пользуется высоким спросом, его объектами выступают не только крупные компании, но и представители малого и среднего бизнеса.

Корпоративное страхование — это не отдельный вид страхования, а скорее совокупность нескольких программ страхования, которые образуют единую систему и реализует интересы страхователя и страховщика в рамках принятых нормативно-правовых актов.

Изучая зарубежный опыт для сравнения с национальным страхованием следует учитывать особенности рынка страхования и уровень развитости страны. В качестве примера рассмотрим корпоративное страхование Российской Федерации и виды предлагаемых продуктов [5].

Несмотря на индивидуальность предоставляемых услуг, выделяется несколько видов традиционных программ страхования:

- Добровольное медицинское страхование;
- Пенсионное;
- Страхование жизни;
- От несчастных случаев;
- КАСКО;
- Страхование недвижимости либо материального имущества.

Кроме того, востребовано страхование грузов и транспортных средств. На выбор определенной программы влияют несколько факторов, основным из которых является уровень риска деятельности фирмы.

Говоря о современном рынке корпоративного страхования нельзя не упомянуть понятие страхования интеллектуальной ответственности. Данный вид страхования является не довольно свежей и не настолько востребованным, как и в соседних странах, так и в Узбекистане. За рубежом страхование интеллектуальной собственности берет свое начало с 80-х годов, страховые компании в таких странах, как США, Великобритания, Германия и Франция на протяжении многих успешно продвигают эту программу [6].

Интеллектуальное страхование собственности — это совокупность видов страхования, объектом здесь является создание и использование интеллектуальной

деятельности, а вместе с тем консалтинговые или посреднические услуги на рынке интеллектуальной собственности. Рисками выступают две категории событий:

- риски, связанные с защитой авторских и смежных прав;
- риски, связанные с интеллектуальной промышленной собственностью.

Исходя из зарубежного опыта можно сделать вывод, что страхование в данной области используется в роли компенсации расходов по судебным разбирательствам. Выделяется два основных вида покрытий: покрытие расходов, связанных с нарушением патентных прав; покрытие расходов на защиту патентных прав.

Несмотря на пандемию Covid-19 сбор страховых премий по программам корпоративного страхования на состояние 9 месяцев 2020 года показатели были выше аналогичного периода прошлого года. Так, сбор премий по ОСГОР увеличился на 30% и составил 76 265,2 млн.сум. Страховые возмещения по данному виду составили 39 827,9 млн. сум. Достаточно большой рост был выявлен по Добровольному медицинскому страхованию, что связано с обстановкой не только в стране, но и во всем мире. Страховые премии по данному виду увеличились в 2 раза и составили 23 979,4 млн.сум, а осуществленные страховые возмещения были равны 11 305,6 млн.сум [4].

В больших предприятиях производятся несколько видов страхования, следовательно с количеством увеличения количества работников, размер страховой премии функционально возрастет. В Узбекистане отдельные отрасли экономики по своему влияют, на рост страхования. К примеру, а отрасли сельского хозяйства имеется необходимость страхования урожая. В крупных промышленных объектах велик спрос к страхованию имущества от ущерба и страхование от несчастных случаев. В Узбекистане обязательным видом считаются такие виды страхования, как страхование опасных объектов (ОПО), страхование строительно-монтажных рисков. Так, сбор страховых премий по ОПО на состояние 9 месяцев 2020 года составил 11 270,2 млн.сум, что на 3,2% превышает показатель в аналогичном периоде прошлого года. Страхование строительно-монтажных рисков в этом году показали небольшой спад и составил 18 013,2 млн.сум, в прошлом году данный показатель был равен 20 602,3 млн.сум [4].

Современный страховой рынок Узбекистана во многом схож со страховым рынком России. Отличительной чертой является отсутствие пенсионного страхования. Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя (ОСГОР) [2] являющееся частью корпоративного страхования в Узбекистане в России ограничивается лишь страхованием гражданской ответственностью собственника опасного объекта.

Несмотря на то, что одной из основных функций страхования является социальная защита граждан, в Республике Узбекистан медицинское страхование занимает лишь 1,5% от объема поступлений по общему виду страхования.

Перенимая опыт зарубежных стран в Узбекистане на протяжении нескольких лет, принимаются меры поэтапной реализации введения проекта обязательного медицинского страхования (ОМС) [3]. В России данная система уже внедрена и для каждого региона разработана отдельная территориальная программа ОМС. В Узбекистане на первом этапе выделяются три вида пакетов предоставляемых услуг.

Изучая опыт зарубежных стран можно выделить несколько путей развития корпоративного страхования:

- внедрение программы комплексного страхования;
- внедрение программы пенсионного страхования;
- разработка продуктов по страхованию интеллектуальной собственности.

Целью разработки комплексного страхования является создание программы, осуществляющей защиту как сотрудников, так и имущества в целом. Данная программа может включать в себя такие виды страхования, как страхования от несчастных случаев,

ДМС, ОСАГО, КАСКО, страхование имущества от причиненного ущерба. Данного вида страхование учитывает связь страховых событий, когда один страховой случай исключает происшествие другого. Таким образом комплексное корпоративное страхование уменьшает избыточное страхование.

Комплексное корпоративное страхование выгодно в первую очередь для самого клиента. Уменьшая количество заключенных договоров корпоративный, клиент уменьшает затраты предприятия, направляемые на ведение страхового дела, что приводит к повышению эффективности бизнеса субъекта.

Суть программы пенсионного страхования является мотивирование работника работодателем на долгосрочное сотрудничество, путем пенсионного обеспечения. В следствии у работника появляется гарантия на финансовое обеспечение после выхода на пенсию.

Положительной стороной для предприятия является увеличение влияния организации на рынке труда. Данного вида дополнительные услуги повышают статус предприятия и внушает доверие сотрудников. Кроме того, путем корпоративного пенсионного страхования производится инвестирование внутренних ресурсов с долгосрочными целями, уменьшение налогооблагаемой базы.

Как говорилось ранее, страхование интеллектуальной собственности является совокупностью нескольких видов страхования и для развития этого направления в Узбекистане у населения страны должно появиться осознание важности экономической защиты владельцев объектов интеллектуальной собственности. Как только на рынке формируется спрос на данный вид, для компаний появится мощный толчок, для разработки программ по оказанию данной услуги.

В целом корпоративное страхование в Узбекистане показывает стабильный рост из года в год. Это в свою очередь может обеспечить спокойную жизнь хозяйствующим субъектам национальной экономики. Высокий премиальный процент страховые компании получают от корпоративных клиентов, в лице которых выступают промышленные и сельскохозяйственные организации, а это свидетельствует о развитии структуры экономики страны.

Список использованной литературы:

1. Закон РУз «О страховой деятельности Республики Узбекистан» от 05.04.2002 г.
2. Закон РУз «Об обязательном страховании гражданской ответственности Работодателя» от 16.04.2009 г.
3. Указ Президента РУз «О комплексных мерах по коренному совершенствованию системы здравоохранения РУз» от 07.12.2018 г.
4. Сведения о рынке страховых услуг по итогам 9 месяцев 2020 года.
5. <https://www.kom-dir.ru/article/1445-korporativnoe-strahovanie>
6. https://studme.org/153105118565/strahovoe_delo/